

TRANSCRIPCIÓN PARCIAL DEL ACTA DEL DIRECTORIO N° 26/2018 DE
FECHA: 22/10/2018

En la ciudad de Encarnación a los veintidos días del mes de Octubre del año dos mil dieciocho, siendo a las catorce y treinta horas se reúne el Directorio del BANCO ITAPÚA S.A.E.C.A., bajo Presidencia del Sr. Gabriel González Cáceres, los Directores Titulares, Miguel Angel Rodriguez, Sr. Luis Zuiderwyk, Sr. Michel Gneiting, Sr. Gustavo Paredes, la Sra. Walkiria Debay de Perasco, la Síndica Titular Sra. Mirtha Palacios de El Azem. Asiste el Sub Gerente General Sr. Ignacio Müller

..//..

8.- INFORME DEPARTAMENTO DE ACCIONISTAS: Vista: la necesidad de aprobar la documentación trimestral a ser remitida a la Comisión Nacional de Valores y a la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A., con fecha de corte 30/09/2018. Se solicita la autorización al Directorio para la remisión de los informes correspondientes.

RES. N° 236: El Directorio autoriza la documentación correspondiente al cierre al 30/09/2018 a ser presentada en la Comisión Nacional de Valores y Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.-

..//..

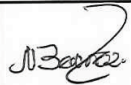
No habiendo otro punto a considerar se levanta la sesión siendo las 18:30 Horas.-

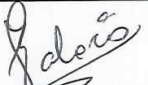


Nora E. González Z.
Fedataria Titular
BANCO ITAPÚA
saeca


BALANCE COMPARATIVO AL 30 DE SETIEMBRE 2017/2018

ACTIVO	2.017	2.018
DISPONIBLE - VISTA	277.587.409.338	251.539.439.951
CAJA - VISTA	66.019.174.368	63.469.633.123
INSTITUCIONES FINANCIERAS - VISTA	211.558.399.342	188.066.000.530
DEUDORES POR PRODUCTOS FINANCIEROS (PREVISIONES)	9.835.628 0	4.109.586 -303.288
VALORES PÚBLICOS	89.911.873.584	74.660.216.166
VALORES PUBLICOS	86.797.788.839	72.341.479.332
RENTAS DE VALORES MOBILIARIOS DEVENGADOS	3.114.084.745	2.318.736.834
CRÉDITOS VIGENTES P/ INTERMED. FINANCI. - SECT. FINA	60.434.869.500	8.302.154.006
COLOCACIONES	54.899.513.177	6.751.010.893
DEUDORES X PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENG.	5.535.356.323	1.551.143.113
CRÉDITOS VIGENTES P/ INTERMD. FINANC. SECT. NO FINA	941.317.089.469	969.803.861.661
PRESTAMOS	940.177.202.091	973.268.029.996
GANANCIAS POR VALUACION A REALIZAR	0	-332.875.877
DEUDORES POR PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS (PREVISIONES)	25.234.683.649 -24.094.796.271	23.428.935.563 -26.560.228.021
CRÉDITOS DIVERSOS	52.030.660.219	100.962.940.690
CRÉDITOS DIVERSOS (PREVISIONES)	52.770.522.283 -739.862.064	101.402.549.395 -439.608.705
CRÉDITOS VENCIDOS P/ INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	45.819.439.993	34.400.134.051
SECTOR NO FINANCIERO - SECTOR NO PUBLICO	50.197.152.426	28.699.394.871
CRÉDITOS MOROSOS	10.180.533.659	24.592.519.505
GANANCIAS POR VALUACION A REALIZAR	0	-34.890.091
DEUDORES POR PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS (PREVISIONES)	3.430.534.942 -17.988.781.034	3.500.907.135 -22.357.797.369
INVERSIONES	197.711.745.883	157.686.304.791
BIENES ADQUIRIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	161.130.879.300	131.408.256.922
INVERSIONES EN TITULOS VAL. EMITIDOS X SECTOR PRIVADO	2.992.734.618	2.992.734.618
DERECHOS FIDUCIARIOS (PREVISIONES)	83.188.559.646 -49.600.427.681	69.984.997.946 -46.699.684.695
BIENES DE USO	32.006.623.039	31.719.590.649
BIENES DE USO PROPIO	32.006.623.039	31.719.590.649
EDIFICIOS EN CONSTRUCCIÓN	0	0
CARGOS DIFERIDOS	5.481.068.677	3.414.210.037
CARGOS DIFERIDOS	4.660.696.886	2.551.522.397
MATERIALES DE ESCRITORIO Y OTROS	820.371.791	862.687.640
TOTAL ACTIVO	1.702.300.779.702	1.632.488.852.002


Nilda Benítez Rojas
Contador
888.322-0


Mirtha Palacios de El Azem
Síndico


Ignacio Müller Lautenschlager
Sub Gerente General


Angel Gabriel González Cáceres
Presidente

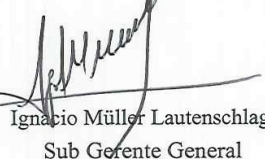
B A N C O I T A P U A S . A . E . C . A .

BALANCE COMPARATIVO AL 30 DE SETIEMBRE 2017/2018

PASIVO	2.017	2.018
OBLIGACIONES P/INTERMED.FINANCIERA-SECTOR FINANCI	424.437.231.761	368.378.664.340
DEPÓSITOS	208.050.433.955	212.029.405.859
PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	208.850.759.394	149.240.994.900
ACREEDORES POR CARGOS FINANCIEROS SECTOR FINANCIER	7.536.038.412	7.108.263.581
OBLIGACIONES P/INTERMED.FINANCIERA-SEC. NO FINANCI	1.070.663.848.221	1.065.265.586.079
DEPÓSITOS	976.499.530.090	979.378.862.933
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	301.487.264	343.739.068
SECTOR PUBLICO	84.306.629.208	75.403.318.432
ACREEDORES POR CARGOS FINANC.DEVENGADOS	9.556.201.659	10.139.665.646
OBLIGACIONES DIVERSAS	15.835.368.300	16.808.689.958
ACREEDORES FISCALES	1.424.050.916	955.480.341
ACREEDORES SOCIALES	431.369.948	450.483.002
DIVIDENDOS A PAGAR	1.446.097.831	538.849.424
OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	12.533.849.605	14.863.877.191
ACREEDORES POR CARGOS DEVENGADOS	0	0
PROVISIONES Y PREVISIONES	4.338.474.306	6.603.127.046
PROVISIONES	4.338.474.306	6.603.127.046
INDEMNIZACION POR DESPIDO	0	0
TOTAL PASIVO	1.515.274.922.588	1.457.056.067.423
PATRIMONIO		
CAPITAL INTEGRADO	132.406.600.000	139.722.400.000
APORTES NO CAPITALIZADOS	1.570.050.000	0
AJUSTE AL PATRIMONIO	9.086.349.171	10.403.064.880
RESERVA LEGAL	37.246.535.222	38.017.637.075
RESULTADOS ACUMULADOS	3.199.091.843	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	3.517.230.878	-12.710.317.376
TOTAL PATRIMONIO	187.025.857.114	175.432.784.579
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO NETO	1.702.300.779.702	1.632.488.852.002


Nilda Benítez Rojas
Contador
888.322-0


Mirtha Palacios de El Azem
Síndico


Ignacio Müller Lautenschlager
Sub Gerente General


Angel Gabriel González Cáceres
Presidente

B A N C O I T A P U A S . A . E . C . A .

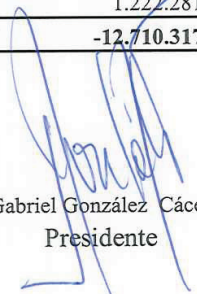
BALANCE COMPARATIVO AL 30 DE SETIEMBRE 2017/2018

GANANCIAS - PERDIDAS	2.017	2.018
GANANCIAS	933.609.534.591	826.120.140.869
GANANCIAS FINANCIERAS	628.289.352.047	451.532.831.296
GANANCIAS POR SERVICIOS	8.458.318.852	10.692.460.773
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	296.861.863.692	363.894.848.800
MENOS		
PERDIDAS	930.574.755.199	840.606.530.099
PERDIDAS FINANCIERAS	595.092.036.464	435.779.421.703
PERDIDAS POR SERVICIOS	2.153.349.220	4.882.020.122
PERDIDAS OPERATIVAS	333.329.369.515	399.945.088.274
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	632.940.514	2.933.737.491
GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	2.680.965.381	4.025.239.694
PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	2.048.024.867	1.091.502.203
AJUSTE DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-150.489.028	-1.157.665.637
GANANCIAS	63.483.539	64.615.974
PERDIDAS	213.972.567	1.222.281.611
GANANCIAS Y PERDIDAS DEL EJERCICIO	3.517.230.878	-12.710.317.376


Nilda Benítez Rojas
Contador
888.322-0


Mirtha Palacios de El Azem
Síndico


Ignacio Müller Lautenschlager
Sub Gerente General



Angel Gabriel González Cáceres
Presidente

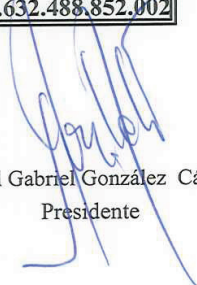
Estado de Situación Patrimonial al 30 de Setiembre de 2.018.-

ACTIVO	Guaraníes
Disponible	251.539.439.951
Valores Públicos	74.660.216.166
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero	8.302.154.006
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	969.803.861.661
Créditos Diversos	100.962.940.690
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera – Sector no Financiero	34.400.134.051
Inversiones	157.686.304.791
Bienes de Uso	31.719.590.649
Cargos Diferidos	3.414.210.037
TOTAL ACTIVO	1.632.488.852.002


Nilda Benítez Rojas
Contador
888.322-0



Mirtha Palacios de El Azem
Síndico


Ignacio Müller Lautenschlager
Sub Gerente General

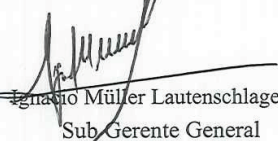

Angel Gabriel González Cáceres
Presidente


Estado de Situación Patrimonial al 30 de Setiembre de 2.018.-

PASIVO	Guaraníes
Obligaciones por Intermediación Financiera Sector Financiero	368.378.664.340
Obligaciones por Intermediación Financiera Sector no Financiero	1.065.265.586.079
Obligaciones Diversas	16.808.689.958
Provisiones y Provisiones	6.603.127.046
TOTAL PASIVO	1.457.056.067.423
Patrimonio	
Capital Integrado	139.722.400.000
Aportes no Capitalizados	0
Ajustes al Patrimonio	10.403.064.880
Reservas	38.017.637.075
Resultados Acumulados	0
Resultado del Ejercicio	-12.710.317.376
TOTAL PASIVO y PATRIMONIO	1.632.488.852.002


Nilda Benítez Rojas
Contador
888.322-0


Mirtha Palacios de El Azem
Síndico


Ignacio Müller Lautenschlager
Sub Gerente General

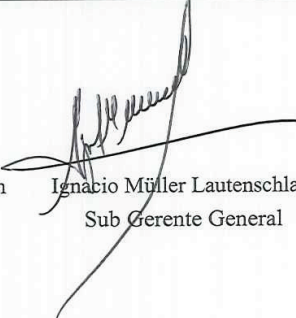

Angel Gabriel González Cáceres
Presidente

Estado de Situación Patrimonial al 30 de Setiembre de 2.018.-

PERDIDAS	Guaraníes
Pérdidas p/ Obligaciones p/ Intermediación Financiera Sector Financiero	19.554.427.358
Pérdidas p/Obligaciones p/Intermediación Financiera Sector no Financiero	33.631.692.759
Pérdidas por Valuación	218.952.590.367
Pérdidas por Incobrabilidad	163.640.711.219
Pérdidas por Servicios	4.882.020.122
Otras Pérdidas Operativas	399.945.088.273
Pérdidas Extraordinarias y Ajustes de Ejercicios Anteriores	2.313.783.815
Resultado del Ejercicio	-12.710.317.376
TOTAL PERDIDAS	830.209.996.537


 Nilda Benítez Rojas
 Contador
 888.322-0



 Mirtha Palacios de El Azem
 Síndico


 Ignacio Müller Lautenschlager
 Sub Gerente General


 Angel Gabriel González Cáceres
 Presidente

Estado de Situación Patrimonial al 30 de Setiembre de 2.018.-

GANANCIAS	Guaraníes
Ganancias por Créditos Vigentes por Interm. Financiera Sector Financiero	6.189.980.218
Ganancias por Créditos Vigentes por Interm. Financiera Sector no Financiero	84.455.702.414
Ganancias por Créditos Vencidos por Interm. Financ. Sec. No Financ.	3.293.077.822
Ganancias por Valuación	216.782.255.960
Desafectación de Previsiones	140.811.814.882
Ganancias por Servicios	10.692.460.773
Otras Ganancias Operativas	363.894.848.800
Ganancias Extraordinarias y Ajustes de Ejercicios Anteriores	4.089.855.668
TOTAL GANANCIAS	830.209.996.537


 Nilda Benítez Rojas
 Contador
 888.322-0


 Mirtha Palacios de El Azem
 Síndico


 Ignacio Müller Lautenschlager
 Sub Gerente General


 Angel Gabriel González Cáceres
 Presidente

a. CLASIFICACION DE CARTERA AL 30/09/2018 (En Miles de Guaraníes)

Descripción	Categorías de Clasificación						Total Cartera de Préstamos		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	961.456.952	75.830.442	33.358.554	66.382.214	15.916.820	27.719.413	4.768.578	28.366.102	1.213.799.075
Garantías computables p/ provisiones: Cob. S/ riesgos(**)	301.980.818	33.050.037	20.251.409	48.708.494	6.703.381	6.419.284	916.576	13.917.907	431.947.708
Riesgos Afectos a Provisiones	659.160.889	42.672.992	12.922.547	15.837.418	6.040.609	15.106.102	2.141.321	3.353.987	758.135.955
Provisiones exigidas s/ Categoría de Clasificación	380.749	178.134	294.097	2.931.441	3.476.987	9.735.758	2.842.905	14.399.449	34.039.500
Provisiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.)									15.298.047
Provisiones mínimas exigidas									49.337.547
Provisiones existentes en EECC									49.337.546
Déficit (Superávit) de Provisiones									1

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de clasificación) y los créditos contingentes.

Asimismo incluye el saldo de los deudores por Venta de Bienes a Plazo.

(**) El valor computable de las Garantías no podrá ser superior al saldo de la deuda garantizada.

b. PATRIMONIO : Evolución del Patrimonio al 30/09/2018

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31/12/17	Movimientos		Saldo al 30/09/18
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	132.212.176.789	5.745.750.000	0	137.957.926.789
Capital Secundario	1.764.473.211	0	0	1.764.473.211
Aportes no Capitalizados	0	1.793.950.000	1.793.950.000	0
Ajustes al Patrimonio	9.695.690.658	707.374.221	0	10.403.064.880
Reservas	37.246.535.223	771.101.852	0	38.017.637.075
Resultados Acumulados	3.199.091.843	4.568.155.912	7.767.247.755	0
Resultado del Ejercicio	4.568.155.912	-12.710.317.376	4.568.155.912	-12.710.317.376
TOTAL	188.686.123.637	876.014.609	14.129.353.667	175.432.784.579

c. RESULTADO DEL EJERCICIO

RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	AL 31/12/2017	AL 30/09/2018	(*) AL 31/12/2018
PATRIMONIO NETO (**)	2,91	-7,24	-9,6

(*) Anualizado correspondiente al ejercicio 2.018

(**) Excluida la utilidad del ejercicio antes del Impuesto a la Renta CALIFICACION DE RIESGO CALIFICACION BANCO ITAPUA S.A.E.C.A.

Conforme a la Resolución N° 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay se informa lo siguiente:

Fecha de calificación: 28/03/2018

Fecha de Publicación: 02/04/2018

Calificadora: Solventa S.A. Calificadora de Riesgos www.solventa.com.py

Dirección: Edificio San Bernardo 2° Piso Charles de Gaulle esq. Quesada, Asunción, Paraguay- Tel. (+59521)680439, e-mail: info@solventa.com.py


Entidad	Calificadora Local	
	BANCO ITAPÚA S.A.E.C.A.	Solvencia
	Tendencia	Estable

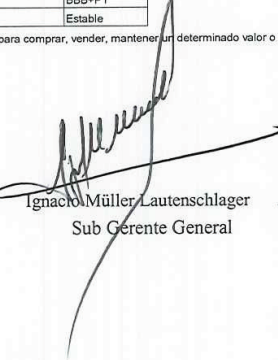
Nota: "La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión, ni un aval o garantía de una inversión y su emisor"

Mayor información sobre esta calificación en:

www.bancoitapua.com.py www.solventa.com.py


Nilda Benítez Rojas
Contador
888.322-0


Mirtha Pañacios de El Azem
Síndico


Ignacio Müller Lautenschlager
Sub Gerente General


Angel Gabriel González Cáceres
Presidente


BANCO ITAPUA S.A.E.C.A.

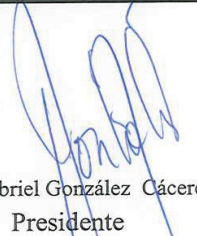
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
ENERO A SETIEMBRE

	2017	2018
Utilidad del Ejercicio	3.517.230.878	-12.710.317.376
<u>Ajustes a la Utilidad del Ejercicio</u>		
Depreciaciones del Ejercicio	1.392.587.390	1.468.230.810
Otras Reservas	1.344.777.593	771.101.852
Aumento del Capital Integrado	10.662.400.000	5.745.750.000
Aporte P/ Integracion de Capital	1.570.050.000	0
Aplicación de resultado del ejercicio anterior	-5.314.699.094	-7.767.247.755
A	13.172.346.767	-12.492.482.469
<u>Resultado de Operaciones antes de Cambios en el Capital de Trabajo</u>		
Disminución (aumento) Créditos vigentes Sector Financiero	-59.207.052.311	8.470.914.496
Disminución (aumento) Créditos vigentes Sector No Financiero	69.277.368.783	57.960.494.268
Disminución (aumento) Créditos Diversos	-17.906.620.298	-33.291.277.961
Disminución (aumento) Créditos vencidos Sector No Financiero	-22.289.286.102	-5.922.019.564
Disminución (aumento) Cargos Diferidos	4.330.257.852	1.364.512.204
Aumento (disminución) Obligaciones Sector Financiero	-104.236.150.465	-22.921.464.024
Aumento (disminución) Obligaciones Sector No Financiero	106.714.001.366	-21.465.797.707
Aumento (disminución) Obligaciones Diversas	2.163.450.752	-5.541.573.662
Aumento (disminución) Provisiones y Previsiones	1.920.311.087	3.305.890.486
Efectivo Neto y Equivalente de Efectivo por Actividades de Operación	B -19.233.719.336	-18.040.321.464
<u>Flujo de Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión</u>		
Disminución (aumento) de Activo Fijo	-24.227.789.076	-414.295.716
Disminución (aumento) Valores Públicos y Privados	53.565.829.659	-13.732.962.305
Disminución (aumento) de Inversiones	-84.366.887.829	8.588.549.356
Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión	C -55.028.847.246	-5.558.708.665
Aumento Neto de efectivo y sus Equivalentes	(A+B+C) -61.090.219.815	-36.091.512.598
Efectivo y sus equivalentes al Inicio del Periodo	338.677.629.153	287.630.952.549
Efectivo y sus equivalentes al Final del Periodo	277.587.409.338	251.539.439.951


Nilda Benítez Rojas
Contador
888.322-0


Mirtha Palacios de El Azem
Síndico


Ignacio Müller Lautenschlager
Sub Gerente General


Angel Gabriel González Cáceres
Presidente

INFORME DEL SINDICO

Señores
BANCO ITAPÚA S.A.E.C.A.
Presente

Conforme a lo establecido en los Artículos N° 1.117 y 1.124 del Código Civil, en el Artículo N° 17 de la Estatutos Sociales y cumpliendo con el mandato conferídome por la Asamblea, he procedido a la fiscalización de la administración del Banco, verificando que las operaciones realizadas al 30 de setiembre de 2.018, las mismas han sido asentadas en los libros respectivos conforme a las normas contables y legales, y reflejan razonablemente la Situación Patrimonial del Banco Itapúa Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto.

Es mi informe.

Encarnación, 06 de Noviembre del 2.018.


Mirtha Diana Palacio de El Azem
Síndico

Encarnación, 06 de noviembre del 2018.

Señores
COMISION NACIONAL DE VALORES
Asunción

De nuestra consideración:

Nos dirigimos a ustedes a fin de dar cumplimiento a las Leyes N° 1284/98, 1257/10 y la Res. N° 763/04 e informamos cuanto sigue:

A) PARTES VINCULADAS O RELACIONADAS

Según Art. 34 de la Ley 1284/98 (indicar nombres de las partes)

Inciso a) N.A

Inciso b) N.A

Inciso c) N.A

Inciso d)

Otros: Los cónyuges y parientes hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad de las Personas referidas en los incisos anteriores, siempre que tengan participación en el capital de la sociedad

Según Art. 27 de la Res. 763/04

Inversiones de la Sociedad en valores de otras empresas que representen más del 10% del activo de la Sociedad			
Nombre de la empresa	Monto de la Inversión	Tipo de Valor	Indicar el porcentaje de participación en el capital integrado de la sociedad Emisora (sólo en el caso de inversión en acciones)
N.A	N.A	N.A	N.A
Observación: En el caso de no registrar inversiones indicar en forma expresa esta situación			

Activos de la Sociedad comprometidos en más del 20% en garantía de obligaciones de otra u otras empresas			
Nombre de la empresa	Valor de los bienes gravados	Tipo de bien o Valor	Monto de la deuda garantizada
N.A	N.A	N.A	N.A
Observación: En el caso de no registrar garantías indicar en forma expresa esta situación			

Según Art. 28 de la Res. 763/04

Vinculación por nivel de endeudamiento:

Según Art. 1º) Resolución CNV N° 1257/10

Nombre de la Sociedad Vinculada	Factores de Vinculación
N.A	N.A

B) SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

AL 31/12/16 Y AL 31/12/17

En forma comparativa con el mismo periodo del año anterior

Activo

Cuentas por cobrar

Obs: (distinguir nombres de partes relacionadas indicadas en A)

- N.A

Pasivo

Cuentas a pagar

Obs: (distinguir nombres de partes relacionadas indicadas en A)

- N.A

Ingresos (con sus conceptos y distinguir nombres de partes relacionadas indicadas en A)

- N.A

Egresos (con sus conceptos y distinguir nombres de partes relacionadas indicadas en A)

- N.A

Las transacciones en el periodo fueron las siguientes: N.A

Obs: (distinguir nombres de partes relacionadas indicadas en A)

Sin otro particular, nos valemus de la ocasión para saludarles muy atentamente.

Natalia Cuenca de Larroza
Dpto. de Acciones
BANCO ITAPÚA
saeca

Ignacio J. Muller L.
Sub Gerente General
BANCO ITAPÚA
saeca

Angel Gabriel González Cáceres
PRESIDENTE
Banco Itapúa