

Balance Trimestral

Estados de situación patrimonial

2021

BALANCE

Marzo - Junio - Setiembre

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2021

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	5.350.707.440.893	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.508.750.043.535
Valores Públicos	2.177.948.440.842	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	18.200.733.240.114
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	4.439.444.362.545	Obligaciones Diversas	178.885.352.297
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	11.920.334.934.981	Provisiones y Previsiones	182.793.424.908
Créditos Diversos	292.477.892.112	Total Pasivo	21.071.162.060.854
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	70.051.963.211	PATRIMONIO	
Inversiones	169.542.871.911	Capital Social	1.133.000.000.000
Bienes de Uso	80.543.023.674	Reserva de Revalúo	48.387.770.729
Cargos Diferidos	70.547.811.785	Reservas	750.000.000.000
		Utilidades Acumuladas	1.412.404.107.643
		Utilidad del Ejercicio	156.644.802.728
		Total de Patrimonio	3.500.436.681.100
Total Activo	24.571.598.741.954	Total Pasivo y Patrimonio	24.571.598.741.954

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.485.601.429.017
CUENTAS DE ORDEN	22.810.329.526.706

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2021

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	14.497.815.232	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	11.707.118.686
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	30.924.622.620	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	266.319.239.164
Pérdidas por Valuación	10.226.435.996.634	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	804.513.418
Pérdidas por Incobrabilidad	111.816.866.055	Ganancias por Valuación	10.118.074.260.210
Pérdidas por Servicios	17.042.700.957	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	37.598.255.977
Otras Pérdidas Operativas	467.393.530.683	Desafectación de Provisiones	76.762.578.756
Pérdidas Extraordinarias	2.839.044.327	Ganancias por Servicios	123.669.372.094
Ajuste de Resultado de Ejercicios Anteriores	991.835	Otras Ganancias Operativas	392.002.370.398
Utilidad del Ejercicio	156.644.802.728	Ganancias Extraordinarias	658.662.368
Total Pérdidas	11.027.596.371.071	Total Ganancias	11.027.596.371.071

CARTERA TOTAL CLASIFICADA

a) Resolución Nro 1 Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, aplicables a Bancos, Financieras, Sociedad de Ahorro y Préstamo para Viviendas y Fondo Ganadero
Información correspondiente a la Planilla Resumen de la Clasificación de la Cartera Crediticia.

	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	15.518.702.439.000	2.416.919.160.000	899.478.314.000	265.837.879.000	78.916.541.000	49.582.751.000	45.901.684.000	126.317.645.000	19.401.656.413.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.904.323.051	308.350.543	164.777.476	30.539.360	35.322.709	27.569.508	716.792	23.250.709	3.494.850.148
Riesgos netos afecto a provisiones	15.518.702.439.000	2.415.547.572.000	897.629.321.000	252.169.253.000	62.857.290.000	38.046.551.000	11.226.564.000	13.183.863.000	19.209.362.853.000
Provisiones mínimas requeridas	0	1.376.559.999	1.858.276.000	13.682.318.000	16.071.138.000	11.985.140.000	34.675.120.000	114.559.095.742	194.207.647.741
Provisiones específicas adicionales									34.466.357.658
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									34.315.099.711
Provisiones genéricas									61.864.573.835
Total de Provisiones necesarias									324.853.678.945
Provisiones existentes en EECC									324.853.678.945
Superavit de Provisiones									0

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de la 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.

Notas 1. Cartera Total Clasificada 2. Patrimonio 3. Resultado de Ejercicio

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-20	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 31-mar-21
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	1.133.000.000.000	0	0	1.133.000.000.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	48.387.770.729	0	0	48.387.770.729
Reservas	750.000.000.000	0	0	750.000.000.000
Resultados Acumulados	778.862.725.302	633.541.382.341	0	1.412.404.107.643
Resultados del Ejercicio	633.541.382.341	156.644.802.728	633.541.382.341	156.644.802.728
TOTAL	3.343.791.878.372	790.186.185.069	633.541.382.341	3.500.436.681.100

RESULTADO DEL EJERCICIO

RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS: Para el reconocimiento de las ganancias y pérdidas, se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos, correspondiente a los deudores clasificados en las categorías de riesgo superiores a las de "Riesgo Normal". Estos productos, de acuerdo a la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1 Acta 60 del 28 de setiembre de 2007, solamente pueden reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.

RETORNO SOBRE PATRIMONIO	31-dic-20	31-mar-21	Anualizado Proyección (*) 31-dic-21
	20,85%	18,26%	20,28%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Ace Siljar
Contador

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular

José Brites
Presidente

Clasificadora de Riesgo
Affiliate of FitchRatings

PARAGUAY

Calificación Banco Itaú Paraguay S.A.
Conforme a la Resolución Nro 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:
Fecha de calificación: 16/04/2021
Fecha de publicación: 16/04/2021
Clasificadora: FixScr Clasificadora de Riesgo | www.fixscr.com
Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay
Teléfono: (+595) 21 203 030

Entidad	Calificación Local	
Banco Itaú Paraguay S.A.	Solvencia	AAApy
	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 aval o garantía de una inversión y su emisor. Mayor información sobre esta calificación en: www.ita.com.py | www.fixscr.com

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2021

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	6.310.240.229.820	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.734.659.696.403
Valores Públicos	2.503.284.505.197	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	19.645.327.808.719
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	3.626.025.163.179	Obligaciones Diversas	331.189.463.208
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	12.137.769.774.289	Provisiones y Previsiones	142.726.952.007
Créditos Diversos	201.122.627.289	Total Pasivo	21.853.903.920.337
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	72.187.028.967	PATRIMONIO	
Inversiones	166.714.601.185	Capital Social	1.133.000.000.000
Bienes de Uso	74.161.646.980	Reserva de Revalúo	48.387.770.729
Cargos Diferidos	63.926.654.533	Reservas	876.708.276.468
		Utilidades Acumuladas	885.695.831.175
		Utilidad del Ejercicio	357.736.432.730
		Total de Patrimonio	3.301.528.311.102
Total Activo	25.155.432.231.439	Total Pasivo y Patrimonio	25.155.432.231.439

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.691.154.106.183
CUENTAS DE ORDEN	24.596.635.573.143

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	27.883.526.164	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	23.483.226.578
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	59.470.407.515	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	519.528.116.076
Pérdidas por Valuación	22.157.361.371.617	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	1.299.297.779
Pérdidas por Incobrabilidad	291.360.300.157	Ganancias por Valuación	22.138.115.180.370
Diferencias de Cotización de Valores Públicos	4.482	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	72.715.434.396
Pérdidas por Servicios	39.996.234.552	Desafectación de Provisiones	230.355.720.605
Otras Pérdidas Operativas	1.063.880.977.885	Ganancias por Servicios	241.970.190.872
Pérdidas Extraordinarias	6.147.983.906	Otras Ganancias Operativas	775.381.352.379
Ajuste de Resultado de Ejercicios Anteriores	991.835	Ganancias Extraordinarias	989.711.788
Utilidad del Ejercicio	357.736.432.730		
Total Pérdidas	24.003.838.230.843	Total Ganancias	24.003.838.230.843

CARTERA TOTAL CLASIFICADA

a) Resolución Nro 1 Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, aplicables a Bancos, Financieras, Sociedad de Ahorro y Préstamo para Viviendas y Fondo Ganadero
Información correspondiente a la Planilla Resumen de la Clasificación de la Cartera Crediticia.

	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	17.446.656.389.000	2.141.254.473.000	157.776.648.000	270.274.582.000	86.035.697.000	60.130.672.000	38.616.946.000	107.469.434.000	20.308.214.841.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.195.225.172.000	318.774.578.000	33.555.469.000	191.446.778.000	39.527.421.000	26.935.740.000	1.890.602.000	30.610.551.000	3.837.966.311.000
Riesgos netos afecto a provisiones	17.446.656.389.000	2.139.688.028.000	156.651.063.000	259.276.180.000	68.645.267.000	42.811.963.000	9.931.369.000	17.351.789.000	20.141.012.048.000
Previsiones mínimas requeridas	0	1.592.635.000	1.136.951.000	11.496.902.000	17.394.658.000	17.319.160.000	28.685.577.000	92.628.315.000	170.254.198.000
Previsiones específicas adicionales									39.164.179.700
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									34.586.300.000
Previsiones genéricas									62.905.130.000
Total de Previsiones necesarias									306.909.807.700
Previsiones existentes en EECC									306.909.807.700
Superavit de Previsiones									0

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de la 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.

Notas 1. Cartera Total Clasificada 2. Patrimonio 3. Resultado de Ejercicio

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-20	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-jun-21
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	1.133.000.000.000	0	0	1.133.000.000.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	48.387.770.729	0	0	48.387.770.729
Reservas	750.000.000.000	126.708.276.468	0	876.708.276.468
Resultados Acumulados	778.862.725.302	633.541.382.341	526.708.276.468	885.695.831.175
Resultados del Ejercicio	633.541.382.341	357.736.432.730	633.541.382.341	357.736.432.730
TOTAL	3.343.791.878.372	1.117.986.091.539	1.160.249.658.809	3.301.528.311.102

RESULTADO DEL EJERCICIO

RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS: Para el reconocimiento de las ganancias y pérdidas, se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos, correspondiente a los deudores clasificados en las categorías de riesgo superiores a las de "Riesgo Normal". Estos productos, de acuerdo a la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1 Acta 60 del 28 de setiembre de 2007, solamente pueden reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.

RETORNO SOBRE PATRIMONIO	31-dic-20	30-jun-21	Anualizado Proyección (*) 31-dic-21
	20,85%	20,74%	20,63%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado

Diego Joaquín Arce Siljar
Contador

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular

José Brites
Presidente

Clasificadora de Riesgo
Affiliate of FitchRatings

PARAGUAY

Calificación Banco Itaú Paraguay S.A.
Conforme a la Resolución Nro 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:
Fecha de calificación: 14/07/2021
Fecha de publicación: 14/07/2021
Clasificadora: FixScr Clasificadora de Riesgo | www.fixscr.com
Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay
Teléfono: (+595) 21 203 030

Entidad	Calificación Local	
Banco Itaú Paraguay S.A.	Solvencia Tendencia	AAAPy Estable

NOTA: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión, ni aval o garantía de una inversión y su emisor.
Mayor información sobre esta calificación en: www.itaú.com.py | www.fixscr.com

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2021

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	6.231.335.335.527	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.700.921.819.685
Valores Públicos	2.545.684.196.069	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	19.934.723.533.571
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	4.169.770.276.221	Obligaciones Diversas	186.394.635.782
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	12.920.914.303.724	Provisiones y Previsiones	160.623.552.494
Créditos Diversos	229.795.219.774	Total Pasivo	22.982.663.541.532
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	67.627.602.760	PATRIMONIO	
Inversiones	166.804.275.988	Capital Social	1.133.000.000.000
Bienes de Uso	68.335.649.660	Reserva de Revalúo	48.387.770.729
Cargos Diferidos	57.402.850.861	Reservas	876.708.276.468
		Utilidades Acumuladas	885.695.831.175
		Utilidad del Ejercicio	531.214.290.680
		Total de Patrimonio	3.475.006.169.052
Total Activo	26.457.669.710.584	Total Pasivo y Patrimonio	26.457.669.710.584

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.612.529.868.539
CUENTAS DE ORDEN	25.664.026.284.465

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2021

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	44.032.485.821	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	33.133.253.629
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	91.342.638.119	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	775.110.690.786
Pérdidas por Valuación	26.099.446.851.453	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	1.863.315.914
Pérdidas por Incobrabilidad	410.893.984.378	Ganancias por Valuación	26.109.779.717.809
Diferencias de Cotización de Valores Públicos	4.482	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	104.593.664.317
Pérdidas por Servicios	60.061.465.544	Desafectación de Provisiones	309.997.195.576
Otras Pérdidas Operativas	1.486.077.678.931	Ganancias por Servicios	392.998.140.745
Pérdidas Extraordinarias	6.615.553.567	Otras Ganancias Operativas	1.004.997.904.362
Ajuste de Resultado de Ejercicios Anteriores	6.610.471.961	Ganancias Extraordinarias	3.821.541.798
Utilidad del Ejercicio	531.214.290.680		
Total Pérdidas	28.736.295.424.936	Total Ganancias	28.736.295.424.936

CARTERA TOTAL CLASIFICADA

a) Resolución Nro 1 Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, aplicables a Bancos, Financieras, Sociedad de Ahorro y Préstamo para Viviendas y Fondo Ganadero
Información correspondiente a la Planilla Resumen de la Clasificación de la Cartera Crediticia.

	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	18.048.353.040.000	2.001.750.210.000	161.951.402.000	253.317.385.000	75.189.709.000	58.772.949.000	40.747.737.000	106.706.819.000	20.746.789.251.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.142.285.996.000	530.251.880.000	27.803.215.000	177.297.721.000	30.952.405.000	25.967.976.000	1.721.223.000	23.725.809.000	3.960.006.225.000
Riesgos netos afecto a provisiones	18.048.353.040.000	1.999.159.594.000	160.800.814.000	244.958.072.000	59.772.403.000	41.469.078.000	10.440.741.000	13.985.637.000	20.578.939.379.000
Previsiones mínimas requeridas	0	2.643.970.000	1.179.756.000	9.087.855.000	15.566.639.000	17.312.960.000	30.307.366.000	98.519.403.000	174.617.949.000
Previsiones específicas adicionales									43.164.478.260
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									36.149.343.000
Previsiones genéricas									66.881.698.271
Total de Previsiones necesarias									320.813.468.531
Previsiones existentes en EECC									320.813.468.531
Superavit de Previsiones									0

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de la 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

Notas 1. Cartera Total Clasificada 2. Patrimonio 3. Resultado de Ejercicio

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-20	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-sept-21
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	1.133.000.000.000	0	0	1.133.000.000.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	48.387.770.729	0	0	48.387.770.729
Reservas	750.000.000.000	126.708.276.468	0	876.708.276.468
Resultados Acumulados	778.862.725.302	633.541.382.341	526.708.276.468	885.695.831.175
Resultados del Ejercicio	633.541.382.341	531.214.290.680	633.541.382.341	531.214.290.680
TOTAL	3.343.791.878.372	1.291.463.949.489	1.160.249.658.809	3.475.006.169.052

RESULTADO DEL EJERCICIO

RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS: Para el reconocimiento de las ganancias y pérdidas, se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos, correspondiente a los deudores clasificados en las categorías de riesgo superiores a las de "Riesgo Normal". Estos productos, de acuerdo a la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1 Acta 60 del 28 de setiembre de 2007, solamente pueden reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.

RETORNO SOBRE PATRIMONIO	31-dic-20	30-sept-21	Anualizado Proyección (*) 31-dic-21
	20,85%	20,64%	21,12%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado

Diego Joaquín Ace Sitjar
Contador

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular

José Brites
Presidente

Clasificadora de Riesgo
Affiliate of FitchRatings

PARAGUAY

Calificación Banco Itaú Paraguay S.A.
Conforme a la Resolución Nro 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:
Fecha de calificación: 14/10/21
Fecha de publicación: 14/10/21
Clasificadora: FixScr Clasificadora de Riesgo | www.fixscr.com
Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay
Teléfono: (+595) 21 203 030

Entidad	Calificación Local	
Banco Itaú Paraguay S.A.	Solvencia	AAApy
	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 aval o garantía de una inversión y su emisor. Mayor información sobre esta calificación en: www.itaú.com.py | www.fixscr.com

