

Balance Trimestral

Estados de situación patrimonial

2018

BALANCE

Marzo - Junio - Setiembre

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2018

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.774.005.241.861	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.643.756.713.188
Valores Públicos	2.908.112.709.516	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	15.982.613.689.101
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.695.263.394.720	Obligaciones Diversas	139.673.963.720
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	10.347.208.444.276	Provisiones y Previsiones	137.326.104.921
Créditos Diversos	227.055.113.567	Total Pasivo	17.903.370.470.930
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	71.892.028.088	Patrimonio	
Inversiones	73.240.189.714	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	97.104.138.501	Reserva de Revalúo	44.920.349.950
Cargos Diferidos	29.471.201.539	Reservas	750.000.000.000
		Resultados Acumulados	631.299.719.843
		Utilidad del Ejercicio	143.761.921.059
		Total de Patrimonio	2.319.981.990.852
Total Activo	20.223.352.461.782	Total Pasivo y Patrimonio	20.223.352.461.782

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.903.001.621.749
CUENTAS DE ORDEN	20.898.229.985.853

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2018

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector Financiero	16.102.367.848	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	15.366.175.463
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector no Financiero	54.019.475.845	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	252.211.896.122
Pérdidas por Valuación	1.929.569.685.339	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	279.573.683
Pérdidas por Incobrabilidad	345.109.757.294	Ganancias por Valuación	1.927.818.375.696
Pérdidas por Servicios	20.375.548.742	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	52.189.061.209
Otras Pérdidas Operativas	249.283.765.928	Desafectación de Previsiones	310.134.276.792
Pérdidas Extraordinarias	2.913.221.812	Ganancias por Servicios	112.902.132.921
Utilidad del Ejercicio	143.761.921.059	Otras Ganancias Operativas	89.306.456.678
		Ganancias Extraordinarias	927.795.305
Total Pérdidas	2.761.135.743.867	Total Ganancias	2.761.135.743.867

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 de cartera de préstamos		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	11.868.142.861.000	2.888.866.423.000	425.227.069.000	57.340.164.000	100.801.505.000	26.820.928.000	30.169.633.000	107.735.270.000	15.505.103.853.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.424.691.717	803.630.680	111.556.951	13.202.174	50.516.436	5.004.381	2.873.025	20.570.032	3.432.045.396
Riesgos netos afecto a provisiones	11.868.142.861.000	2.886.334.046.000	418.442.033.000	53.357.181.000	80.972.187.000	13.876.567.000	8.071.110.000	10.245.331.000	15.339.441.311.000
Previsiones mínimas requeridas	0	2.544.040.999	6.931.116.000	4.072.219.000	19.829.323.000	12.944.361.000	22.098.523.000	97.489.939.000	165.909.571.999
Previsiones específicas adicionales									32.153.740.470
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									28.507.412.525
Previsiones genéricas									53.101.848.781
Total de Previsiones necesarias									279.672.523.775
Previsiones existentes en EECC									279.672.523.775
Superávit 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-17	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 31-mar-18
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	750.000.000.000	0	0	750.000.000.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	43.815.791.721	1.104.558.229	0	44.920.349.950
Reservas	750.000.000.000	0	0	750.000.000.000
Resultados Acumulados	0	631.299.719.843	0	631.299.719.843
Resultados del Ejercicio	631.299.719.843	143.761.921.059	631.299.719.843	143.761.921.059
TOTAL	2.175.115.511.564	776.166.199.131	631.299.719.843	2.319.981.990.852

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-17	31-mar-18	Annualizado Proyección (*) 31-dic-18
	28,07%	25,57%	30,54%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Arce Sitjar
Contador

Mario D. Durán Martínez
Síndico Titular

Antonio Carlos Dos Santos
Director

Eduardo Monteiro Gomes
Director

Entidad	Calificación Local	
Banco Itaú Paraguay S.A.	Solvencia	AAAp
	Tendencia	Sensible(-)

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.063.859.080.430	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.411.760.766.290
Valores Públicos	2.433.611.109.776	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	15.319.679.544.896
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.903.810.646.913	Obligaciones Diversas	392.252.311.893
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	10.537.000.503.720	Provisiones y Previsiones	112.941.282.653
Créditos Diversos	208.842.972.643	Total Pasivo	17.236.633.905.732
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	59.667.136.653	Patrimonio	
Inversiones	73.836.857.794	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	90.302.519.511	Reserva de Revalúo	45.011.752.556
Cargos Diferidos	26.247.981.561	Reservas	1.018.299.719.843
		Utilidad del Ejercicio	347.233.430.870
		Total de Patrimonio	2.160.544.903.269
Total Activo	19.397.178.809.001	Total Pasivo y Patrimonio	19.397.178.809.001

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.725.512.569.172
CUENTAS DE ORDEN	21.164.809.490.499

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2018

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector Financiero	35.266.177.338	Ganancias por Créditos Vigentes por Int Fin-Sector Financiero	33.556.236.748
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector no Financiero	107.230.652.790	Ganancias por Créditos Vigentes por Int Fin-Sector no Financiero	512.300.491.283
Pérdidas por Valuación	4.584.480.744.423	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	1.350.980.273
Pérdidas por Incobrabilidad	459.624.947.809	Ganancias por Valuación	4.603.293.654.533
Pérdidas por Servicios	40.580.433.555	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	109.389.503.993
Otras Pérdidas Operativas	596.177.530.918	Desafectación de Previsiones	408.480.346.417
Pérdidas Extraordinarias	7.629.108.345	Ganancias por Servicios	229.781.868.395
Utilidad del Ejercicio	347.233.430.870	Otras Ganancias Operativas	278.384.445.288
		Ganancias Extraordinarias	1.685.499.118
		Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	0
Total Pérdidas	6.178.223.026.048	Total Ganancias	6.178.223.026.048

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

	CATEGORÍA DE CLASIFICACIÓN								Total de cartera de préstamos
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total Riesgos (*)	12.532.699.691.000	2.544.653.353.000	212.909.921.000	53.199.324.000	75.627.691.000	30.824.375.000	36.148.902.000	113.275.007.000	15.599.338.264.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.715.308.874	557.948.406	51.501.928	13.318.086	40.434.780	2.984.016	326.308	17.818.605	3.399.641.003
Riesgos netos afecto a provisiones	12.532.699.691.000	2.543.144.793.000	209.794.302.000	49.423.909.000	61.006.560.000	15.855.947.000	8.872.928.000	8.900.883.000	15.429.699.013.000
Previsiones mínimas requeridas	0	1.525.150.999	3.230.350.000	3.775.457.000	14.717.617.000	15.220.026.000	27.275.974.000	104.374.120.232	170.118.695.231
Previsiones específicas adicionales									28.622.939.000
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									27.025.052.000
Previsiones genéricas									54.083.742.000
Total de Previsiones necesarias									279.850.428.231
Previsiones existentes en EECC									279.850.428.231
Superávit 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-17	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-jun-18
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	750.000.000.000	0	0	750.000.000.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	43.815.791.721	1.195.960.835	0	45.011.752.556
Reservas	750.000.000.000	631.299.719.843	363.000.000.000	1.018.299.719.843
Resultados Acumulados	0	631.299.719.843	631.299.719.843	0
Resultados del Ejercicio	631.299.719.843	347.233.430.870	631.299.719.843	347.233.430.870
TOTAL	2.175.115.511.564	776.166.199.131	631.299.719.843	2.160.544.903.269

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-17	30-jun-18	Anualizado Proyección (*) 31-dic-18
	28,07%	31,27%	32,16%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Arce Sitjar
Gentador

Mario D. Durán Martínez
Síndico Titular

Viviana Varas
Presidente

Antonio Carlos Dos Santos
Director

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

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.281.533.530.172	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.030.750.408.588
Valores Públicos	2.405.659.455.725	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	14.922.106.119.524
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.486.407.106.045	Obligaciones Diversas	270.423.234.714
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	11.040.415.549.780	Provisiones y Provisiones	126.866.990.742
Créditos Diversos	205.031.494.332	Total Pasivo	17.350.146.753.568
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	59.475.881.312	Patrimonio	
Inversiones	92.526.035.492	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	86.671.343.668	Reserva de Revalúo	45.633.594.329
Cargos Diferidos	23.452.144.799	Reservas	1.018.299.719.843
		Utilidad del Ejercicio	517.092.473.585
		Total de Patrimonio	2.331.025.787.757
Total Activo	19.681.172.541.325	Total Pasivo y Patrimonio	19.681.172.541.325

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.755.103.841.341
CUENTAS DE ORDEN	28.764.828.112.186

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	54.083.896.557	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	47.147.118.458
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	163.109.039.735	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	777.734.618.577
Pérdidas por Valuación	6.587.914.599.013	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	1.731.464.949
Pérdidas por Incobrabilidad	565.867.945.169	Ganancias por Valuación	6.633.650.641.202
Pérdidas por Servicios	58.474.505.536	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	152.586.612.768
Otras Pérdidas Operativas	913.926.714.484	Desafectación de Provisiones	493.429.088.225
Pérdidas Extraordinarias	10.024.084.452	Ganancias por Servicios	345.274.465.691
Utilidad del Ejercicio	517.092.473.585	Otras Ganancias Operativas	416.251.297.133
		Ganancias Extraordinarias	2.687.951.528
			0
Total Pérdidas	8.870.493.258.531	Total Ganancias	8.870.493.258.531

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 (*)	12.853.423.298.000	2.456.372.563.000	181.101.087.000	51.274.734.000	82.200.183.000	23.683.697.000	37.554.777.000	124.330.079.000	15.809.940.418.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.809.929.227	627.415.813	58.963.678	11.094.978	43.572.789	5.044.575	745.310	17.487.717	3.574.254.087
Riesgos netos afecto a provisiones	12.853.423.298.000	2.454.710.501.000	178.526.314.000	47.987.826.000	66.376.934.000	12.537.209.000	9.362.580.000	8.737.585.000	15.631.662.247.000
Provisiones mínimas requeridas	0	1.669.840.999	2.588.491.000	3.288.200.000	15.922.995.000	11.146.488.000	28.192.197.000	115.592.494.000	178.400.705.999
Provisiones específicas adicionales									24.145.888.246
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									25.682.644.748
Provisiones genéricas									57.784.010.298
Total de Provisiones necesarias									286.013.249.291
Provisiones existentes en EECC									286.013.249.291
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-17	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-Sep-18
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	750.000.000.000	0	0	750.000.000.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	43.815.791.721	1.817.802.608	0	45.633.594.329
Reservas	750.000.000.000	631.299.719.843	363.000.000.000	1.018.299.719.843
Resultados Acumulados	0	631.299.719.843	631.299.719.843	0
Resultados del Ejercicio	631.299.719.843	517.092.473.585	631.299.719.843	517.092.473.585
TOTAL	2.175.115.511.564	776.166.199.131	631.299.719.843	2.331.025.787.757

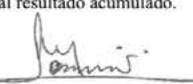
RESULTADO DEL EJERCICIO

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-17	30-Sep-18	Anualizado Proyección (*) 31-Dic-18
	28,07%	30,93%	30,38%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.


Diego Joaquín Arce Sitjar
Contador


Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular


Viviana Varas
Presidente


Antonio Carlos Dos Santos
Director

Strategic affiliate of Standard & Poor's

PARAGUAY

Feller-Rate
CLASIFICADORA DE RIESGO

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: 12/10/2018
. Fecha de publicación: 12/10/2018
. Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py
Av Brasilia 236 c/ José Berges, Asunción, Paraguay
Tel: (595) 21 200 633 / Fax (595) 21 200 633

Entidad	Calificación Local	
Banco Itaú Paraguay S.A.	Solvencia Tendencia	'AAAp 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.itaui.com.py | www.feller-rate.com.py

