

# Balance Trimestral

Estados de situación patrimonial

2017

BALANCE

Marzo - Junio - Setiembre

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2017**

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.644.436.383.281	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.735.124.530.670
Valores Públicos	2.393.935.707.953	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	14.935.425.572.105
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.931.148.928.180	Obligaciones Diversas	319.774.642.301
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	9.948.630.274.620	Provisiones y Previsiones	139.843.404.158
Créditos Diversos	281.338.453.597	<b>Total Pasivo</b>	<b>17.130.168.149.234</b>
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	47.051.266.143	<b>Patrimonio</b>	
Inversiones	10.647.111.577	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	91.330.772.214	Reserva de Revalúo	41.543.270.223
Cargos Diferidos	32.337.797.505	Reservas	1.298.310.184.694
		Utilidad del Ejercicio	160.835.090.919
<b>Total Activo</b>	<b>19.380.856.695.070</b>	<b>Total de Patrimonio</b>	<b>2.250.688.545.836</b>
		<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>19.380.856.695.070</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.013.737.774.998
CUENTAS DE ORDEN	17.887.346.976.395

**ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2017**

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector Financiero	13.445.477.466	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	20.213.931.389
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector no Financiero	61.681.368.557	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	288.642.047.664
Pérdidas por Valuación	3.930.732.328.800	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	308.031.557
Pérdidas por Incobrabilidad	90.022.245.366	Ganancias por Valuación	3.929.718.258.036
Pérdidas por Servicios	18.226.573.038	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	42.637.518.158
Otras Pérdidas Operativas	272.003.599.179	Desafectación de Previsiones	53.747.434.945
Pérdidas Extraordinarias	5.756.633.493	Ganancias por Servicios	99.788.449.829
Utilidad del Ejercicio	160.835.090.919	Otras Ganancias Operativas	116.877.782.044
		Ganancias Extraordinarias	359.449.956
<b>Total Pérdidas</b>	<b>4.552.703.316.818</b>	Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	410.413.240
		<b>Total Ganancias</b>	<b>4.552.703.316.818</b>

**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 ( *)	12.578.986.113.000	1.588.155.865.000	344.098.059.000	256.791.725.000	33.688.517.000	19.561.798.000	49.686.329.000	185.051.903.000	15.056.020.309.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.755.671.683	694.887.775	90.895.584	207.253.625	5.236.449	5.969.892	15.602.635	11.360.839	3.786.878.482
Riesgos netos afecto a provisiones	12.578.986.113.000	1.586.917.245.000	340.835.277.000	244.413.710.000	25.072.601.000	11.099.702.000	18.029.221.000	5.967.073.000	14.811.320.942.000
Previsiones mínimas requeridas	0	1.248.691.999	3.303.144.000	12.447.784.000	8.616.079.000	8.462.096.000	31.657.108.000	179.090.440.000	244.825.342.999
Previsiones específicas adicionales									39.073.470.954
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									20.236.900.759
Previsiones genéricas									50.144.712.481
Total de Previsiones necesarias									354.280.427.193
Previsiones existentes en EECC									354.280.427.193
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-16	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 31-mar-17
		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	40.138.879.708	1.404.390.515	0	41.543.270.223
Reservas	885.522.230.827	612.787.953.867	200.000.000.000	1.298.310.184.694
Resultados Acumulados	0	612.787.953.867	612.787.953.867	0
Resultados del Ejercicio	612.787.953.867	160.835.090.919	612.787.953.867	160.835.090.919
<b>TOTAL</b>	<b>2.288.449.064.402</b>	<b>1.387.815.389.168</b>	<b>1.425.575.907.734</b>	<b>2.250.688.545.836</b>

**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-16	31-mar-17	Anualizado Proyección (*) 31-dic-17
	23,92%	27,21%	23,60%

(\*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Arce Sitjar  
Confador

Carlos Mersan Galli  
Síndico titular

Eduardo Monteiro  
Director

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: 18/04/2017  
Fecha de publicación: 18/04/2017  
Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py  
Avda. 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	AAAPy
	Tendencia	Sensible(-)

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.feller-rate.com.py

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2017**

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.128.393.662.224	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.722.438.855.598
Valores Públicos	2.958.745.828.994	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	14.828.724.251.049
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.192.029.172.694	Obligaciones Diversas	480.596.499.581
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	9.547.059.248.147	Provisiones y Previsiones	107.441.888.373
Créditos Diversos	175.638.731.147	<b>Total Pasivo</b>	<b>17.139.201.494.601</b>
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	57.754.931.044	<b>Patrimonio</b>	
Inversiones	13.742.103.594	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	87.532.401.615	Reserva de Revalúo	42.148.190.776
Cargos Diferidos	30.418.540.626	Reservas	948.310.184.694
		Utilidad del Ejercicio	311.654.750.014
<b>Total Activo</b>	<b>19.191.314.620.085</b>	<b>Total de Patrimonio</b>	<b>2.052.113.125.484</b>
		<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>19.191.314.620.085</b>

<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA</b>	<b>3.043.753.727.990</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>17.562.299.309.754</b>

**ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2017**

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	29.083.914.108	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	41.352.939.741
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	126.073.065.468	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	554.289.325.506
Pérdidas por Valuación	6.424.240.359.667	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	564.323.052
Pérdidas por Incobrabilidad	171.721.275.834	Ganancias por Valuación	6.422.306.073.732
Pérdidas por Servicios	37.445.807.750	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	92.203.015.598
Otras Pérdidas Operativas	547.891.312.806	Desafectación de Provisiones	122.621.998.951
Pérdidas Extraordinarias	6.397.567.575	Ganancias por Servicios	204.464.161.098
Utilidad del Ejercicio	311.654.750.014	Otras Ganancias Operativas	215.170.195.677
		Ganancias Extraordinarias	1.102.231.052
<b>Total Pérdidas</b>	<b>7.654.508.053.222</b>	Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	433.788.815
		<b>Total Ganancias</b>	<b>7.654.508.053.222</b>

**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 ( *)	12.484.845.303.000	1.518.107.283.000	342.977.718.000	247.033.978.000	27.240.051.000	31.260.419.000	31.626.985.000	200.067.232.000	14.883.158.969.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.646.160.746	611.482.275	123.106.369	198.931.574	4.656.738	7.347.842	5.952.128	17.399.503	3.615.037.175
Riesgos netos afecto a provisiones	12.484.845.303.000	1.517.057.627.000	339.971.742.000	237.377.594.000	20.044.737.000	17.114.976.000	10.045.521.000	8.961.698.524	14.635.419.198.524
Previsiones mínimas requeridas	0	1.052.416.999	3.058.947.000	9.666.493.000	7.197.830.000	14.145.443.000	21.581.464.000	191.111.143.476	247.813.737.475
Previsiones específicas adicionales									35.316.333.600
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									22.341.949.768
Previsiones genéricas									47.837.416.911
Total de Previsiones necesarias									353.309.437.754
Previsiones existentes en EECC									353.309.437.754
Superavit de Previsiones									0

(\*) Incluyen las deudas efectivas ( capital e intereses devengados a la fecha de la clasificación) y los creditos contingentes. Asimismo, incluye el saldo de los Deudores por Venta de Bienes a Plazo.  
Notas 1. Cartera Total Clasificada 2. Patrimonio 3. Resultado de Ejercicio

**PATRIMONIO**

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-16	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-jun-17
		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	40.138.879.708	2.009.311.068	0	42.148.190.776
Reservas	885.522.230.827	612.787.953.867	550.000.000.000	948.310.184.694
Resultados Acumulados	0	612.787.953.867	612.787.953.867	0
Resultados del Ejercicio	612.787.953.867	311.654.750.014	612.787.953.867	311.654.750.014
<b>Total</b>	<b>2.288.449.064.402</b>	<b>1.539.239.968.816</b>	<b>1.775.575.907.734</b>	<b>2.052.113.125.484</b>

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-16	30-jun-17	Anualizado Proyección (*) 31-dic-17
	23,92%	27,21%	23,60%

(\*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Arce Sijar  
Contador

Mario Dido Durán Martínez  
Síndico titular

Eduardo Monteiro Gomes  
Director

Antonio Carlos Dos Santos  
Director

### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2017

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.005.142.868.591	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.747.331.191.664
Valores Públicos	2.765.618.317.709	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	15.414.882.972.373
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero	2.407.272.649.801	Obligaciones Diversas	128.614.639.771
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	10.056.635.398.823	Provisiones y Previsiones	123.578.185.699
Créditos Diversos	189.026.274.716	<b>Total Pasivo</b>	<b>17.414.406.989.507</b>
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	54.234.882.188	<b>Patrimonio</b>	
Inversiones	46.831.666.279	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	81.171.400.939	Reserva de Revalúo	42.148.190.776
Cargos Diferidos	28.262.253.454	Reservas	948.310.184.694
		Utilidad del Ejercicio	479.330.347.523
		<b>Total de Patrimonio</b>	<b>2.219.788.722.993</b>
<b>Total Activo</b>	<b>19.634.195.712.500</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>19.634.195.712.500</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIA 2.695.281.027.006  
 CUENTAS DE ORDEN 19.187.842.807.532

### ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2017

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector Financiero	44.334.021.820	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	60.339.203.352
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector no Financiero	188.385.120.419	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	818.533.267.682
Pérdidas por Valuación	8.130.181.445.316	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	883.481.795
Pérdidas por Incobrabilidad	249.064.660.037	Ganancias por Valuación	8.131.836.883.870
Pérdidas por Servicios	85.478.667.305	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	141.883.968.589
Otras Pérdidas Operativas	791.239.706.607	Desafectación de Provisiones	202.671.105.612
Pérdidas Extraordinarias	13.130.667.551	Ganancias por Servicios	312.070.202.913
Utilidad del Ejercicio	479.330.347.523	Otras Ganancias Operativas	310.535.281.642
		Ganancias Extraordinarias	1.957.452.308
		Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	433.788.815
<b>Total Pérdidas</b>	<b>9.981.144.636.578</b>	<b>Total Ganancias</b>	<b>9.981.144.636.578</b>

### 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. Datos en Guaraníes.

	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								Total de cartera de préstamos
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total Riesgos ( *)	12.866.063.943.000	1.541.691.897.000	216.474.479.000	179.625.091.000	26.455.335.000	23.914.157.000	37.797.555.000	184.537.462.000	15.076.559.919.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.751.146.758	611.521.380	78.258.345	134.340.841	698.827	7.559.853	5.968.217	19.365.558	3.608.859.779
Riesgos netos afecto a provisiones	12.866.063.943.000	1.540.434.238.000	213.927.654.000	171.418.213.000	19.489.949.000	13.207.549.000	11.410.553.000	9.774.632.000	14.845.726.731.000
Previsiones mínimas requeridas	0	1.261.182.999	2.581.909.000	8.230.945.000	6.965.386.000	10.706.608.000	26.387.002.000	174.768.440.000	230.901.472.999
Previsiones específicas adicionales									33.570.841.849
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									24.614.377.865
Previsiones genéricas									49.646.712.780
Total de Previsiones necesarias									338.733.405.493
Previsiones existentes en EECC									338.733.405.493
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-16	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-sep-17
		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	40.138.879.708	2.009.311.068	0	42.148.190.776
Reservas	885.522.230.827	612.787.953.867	550.000.000.000	948.310.184.694
Resultados Acumulados	0	612.787.953.867	612.787.953.867	0
Resultados del Ejercicio	612.787.953.867	479.330.347.523	612.787.953.867	479.330.347.523
<b>TOTAL</b>	<b>2.288.449.064.402</b>	<b>1.706.915.566.325</b>	<b>1.775.575.907.734</b>	<b>2.219.788.722.993</b>

### 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-16	30-sep-17	Anualizado Proyección (*) 31-dic-17
	23,92%	28,05%	27,44%

(\*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Arce Sitjar  
Contador

Mario D. Durán Martínez  
Síndico Titular

Viviana Varas  
Presidente

Eduardo Monteiro Gomes  
Director

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

