

Balance Trimestral

Estados de situación patrimonial

2016

BALANCE

Marzo - Junio - Setiembre

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31/03/2016

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.362.342.144.325	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.593.551.148.697
Valores Públicos	1.194.624.628.625	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	14.468.038.833.057
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.584.559.474.978	Obligaciones Diversas	123.475.724.518
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	10.491.541.242.478	Provisiones y Previsiones	148.793.842.862
Créditos Diversos	185.812.356.100	Patrimonio	2.649.847.951.527
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	27.469.583.273	Capital Social	750.000.000.000
Inversiones	8.272.371.004	Reserva de Revalúo	39.553.084.948
Bienes de Uso	93.609.841.592	Reservas	961.335.740.681
Cargos Diferidos	35.475.858.286	Resultados Acumulados	760.186.490.146
		Utilidad del Ejercicio	138.772.635.752
Total Activo	18.983.707.500.661	Total Pasivo y Patrimonio	18.983.707.500.661

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.967.904.378.054
CUENTAS DE ORDEN	18.435.781.003.686

ESTADO DE RESULTADOS

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	12.245.889.206	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	19.331.561.660
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	66.234.167.672	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	275.905.028.442
Pérdidas por Valuación	3.308.158.627.232	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	294.255.428
Pérdidas por Incobrabilidad	84.252.363.131	Desafectación de Provisiones	63.301.914.533
Pérdidas por Servicios	15.574.407.053	Ganancias por Valuación	3.297.918.614.767
Otras Pérdidas Operativas	236.486.172.202	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	28.791.647.558
Pérdidas Extraordinarias	1.781.938.884	Ganancias por Servicios	88.819.260.483
Utilidad del Ejercicio	138.772.635.752	Otras Ganancias Operativas	88.841.991.079
		Ganancias Extraordinarias	301.927.182
Total	3.863.506.201.132	Total	3.863.506.201.132

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

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 (*)	13.589.803.341.928	1.548.400.342.000	313.093.378.000	187.767.318.000	28.745.727.000	17.666.090.000	27.341.928.000	154.151.415.000	15.866.969.539.928
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.209.465.536	473.578.570	69.258.161	132.289.663	2.613.389	2.225.140	3.104.296	5.461.141	3.897.995.896
Riesgos netos afecto a provisiones	13.589.803.342.000	1.547.284.132.000	310.837.931.000	180.616.314.000	21.491.724.000	9.077.458.000	7.836.997.000	2.776.778.000	15.669.724.676.000
Previsiones mínimas requeridas	0	1.130.091.999	2.256.296.000	7.479.341.000	7.259.613.000	8.588.632.000	19.504.931.000	151.374.637.000	197.593.541.999
Previsiones específicas adicionales									26.726.665.959
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									15.303.387.594
Previsiones genéricas									51.681.661.000
Total de Previsiones necesarias									291.305.256.552
Previsiones existentes en EECC									291.305.256.552
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.

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-15	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del período publicado 31-mar-16
		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	36.595.413.677	2.957.671.271	0	39.553.084.948
Reservas	961.335.740.681	0	0	961.335.740.681
Resultados Acumulados	0	760.186.490.146	0	760.186.490.146
Resultados del Ejercicio	760.186.490.146	138.772.635.752	760.186.490.146	138.772.635.752
TOTAL	2.508.117.644.504	901.916.797.169	760.186.490.146	2.649.847.951.527

RESULTADO DEL EJERCICIO

RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PERDIDAS : 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 puede reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.-

RETORNO SOBRE PATRIMONIO	31-dic-15	31-mar-16	Anualizado Proyección (*) 31-dic-16
	26,35%	21,46%	22,39%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Alfredo Palacios
Superintendente de Administración y Finanzas
RUC 1315635-7

Cheng Lu
Síndico

Antonio Carlos Dos Santos
Director

Viviana Varas
Presidente

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: 11/04/2016
Fecha de publicación: 13/04/2016
Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py
Avda. Brasilia 236 c/ José Berges, Asunción, Paraguay
Tel: (595) 21 200633 / Fax (595) 21 200633

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

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2016

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	3.776.588.128.884	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.566.670.370.443
Valores Públicos	2.018.850.157.268	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	14.135.062.644.767
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.680.935.080.934	Obligaciones Diversas	409.022.104.436
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	9.914.590.162.890	Provisiones y Previsiones	102.695.930.882
Créditos Diversos	161.027.542.737	Total Pasivo	16.213.451.050.528
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	36.099.545.656	Patrimonio	
Inversiones	12.651.774.920	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	86.757.898.895	Reserva de Revalúo	39.553.084.948
Cargos Diferidos	31.977.024.084	Reservas	1.421.522.230.827
		Utilidad del Ejercicio	294.950.949.965
Total Activo	18.719.477.316.268	Total de Patrimonio	2.506.026.265.740
		Total Pasivo y Patrimonio	18.719.477.316.268

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.022.726.898.779
CUENTAS DE ORDEN	17.654.525.359.196

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2016

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	24.494.857.973	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	38.891.871.341
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	135.212.835.560	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	553.053.360.065
Pérdidas por Valuación	6.779.654.111.858	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	492.034.384
Pérdidas por Incobrabilidad	169.710.343.720	Ganancias por Valuación	6.768.006.115.426
Pérdidas por Servicios	33.025.654.250	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	60.165.220.380
Otras Pérdidas Operativas	481.379.987.863	Desafectación de Provisiones	122.429.901.088
Pérdidas Extraordinarias	3.630.564.924	Ganancias por Servicios	182.530.382.094
Utilidad del Ejercicio	294.950.949.965	Otras Ganancias Operativas	193.005.561.252
		Ganancias Extraordinarias	3.440.213.283
Total	7.922.059.306.113	Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	44.646.800
		Total	7.922.059.306.113

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

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 (*)	13.035.902.489.000	1.798.256.275.000	223.108.360.000	181.154.264.000	28.760.684.000	26.293.350.000	29.896.549.000	161.674.699.000	15.485.046.670.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.023.343.945	485.252.591	61.377.601	127.837.182	2.270.403	3.714.205	1.049.500	7.781.711	3.712.627.138
Riesgos netos afecto a provisiones	13.035.902.489.000	1.797.185.175.000	219.475.891.000	173.564.626.000	21.358.221.000	13.692.619.000	7.769.837.000	3.950.235.000	15.272.899.093.000
Previsiones mínimas requeridas	0	1.113.134.999	3.677.841.000	7.774.186.000	7.402.463.000	12.600.731.000	22.132.322.000	157.724.464.000	212.425.141.999
Previsiones específicas adicionales									26.675.684.449
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									14.988.552.951
Previsiones genéricas									49.237.082.250
Total de Previsiones necesarias									303.326.461.649
Previsiones existentes en EECC									303.326.461.649
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.

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-15	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del período publicado 30-jun-16
		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	36.595.413.677	2.957.671.271	0	39.553.084.948
Reservas	961.335.740.681	760.186.490.146	300.000.000.000	1.421.522.230.827
Resultados Acumulados	0	760.186.490.146	760.186.490.146	0
Resultados del Ejercicio	760.186.490.146	294.950.949.965	760.186.490.146	294.950.949.965
TOTAL	2.508.117.644.504	1.818.281.601.528	1.820.372.980.292	2.506.026.265.740

RESULTADO DEL EJERCICIO

RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PERDIDAS : 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 puede reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.

RETORNO SOBRE PATRIMONIO	31-dic-15	30-jun-16	Anualizado Proyección (*) 31-dic-16
	26,35%	22,31%	22,39%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Arce Stijar
Cohtador

Cheng Lu
Sindicó

Antonio Carlos Dos Santos
Director

Viviana Váras
Presidente

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 : 30/06/2016
Fecha de publicación : 14/07/2016
Calificadora : Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py
Avda. Brasilia 236 c/ José Berges, Asunción, Paraguay
Tel: (595) 21 200633 / Fax (595) 21 200633

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

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2016

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	3.813.251.696.383	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.679.479.060.667
Valores Públicos	2.403.205.849.445	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	14.059.054.277.661
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero	2.267.011.768.686	Obligaciones Diversas	167.664.764.296
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	9.834.373.404.413	Provisiones y Previsiones	119.531.336.784
Créditos Diversos	187.160.543.953	Total Pasivo	16.025.729.439.408
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	46.073.936.174	Patrimonio	
Inversiones	13.360.892.443	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	92.297.057.295	Reserva de Revalúo	39.553.084.948
Cargos Diferidos	28.468.499.316	Reservas	1.421.522.230.827
		Utilidad del Ejercicio	448.398.892.925
		Total de Patrimonio	2.659.474.208.700
Total Activo	18.685.203.648.108	Total Pasivo y Patrimonio	18.685.203.648.108

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.979.740.015.844
CUENTAS DE ORDEN	17.629.843.915.983

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2016

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector Financiero	36.405.171.373	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin - Sector Financiero	55.983.227.041
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector no Financiero	208.445.204.288	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin - Sector no Financiero	825.345.305.484
Pérdidas por Valuación	8.804.028.715.381	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	834.304.514
Pérdidas por Incobrabilidad	294.875.395.851	Ganancias por Valuación	8.790.636.500.201
Pérdidas por Servicios	49.600.048.218	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	105.594.897.574
Otras Pérdidas Operativas	702.740.693.236	Desafectación de Provisiones	217.406.548.186
Pérdidas Extraordinarias	4.578.490.904	Ganancias por Servicios	276.124.422.957
Utilidad del Ejercicio	448.398.892.925	Otras Ganancias Operativas	273.216.766.655
		Ganancias Extraordinarias	3.716.519.964
		Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	214.119.600
Total	10.549.072.612.176	Total	10.549.072.612.176

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 (*)	13.096.177.097.000	1.171.249.160.000	222.879.992.000	186.239.531.000	28.449.176.000	36.347.053.000	28.536.394.000	162.892.141.000	14.932.770.544.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.024.892.370	314.268.941	81.569.766	135.858.785	3.027.405	17.970.017	2.180.832	6.209.446	3.585.977.562
Riesgos netos afecto a provisiones	13.096.177.097.000	1.170.318.219.000	219.648.610.000	178.769.874.000	21.203.691.000	22.321.494.000	7.804.262.000	3.298.049.000	14.719.541.296.000
Provisiones mínimas requeridas	0	948.709.999	3.319.711.000	7.645.942.000	7.245.485.000	14.074.028.000	20.732.132.000	159.599.702.000	213.565.709.999
Provisiones específicas adicionales									28.567.868.475
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									17.669.209.163
Provisiones genéricas									47.905.229.000
Total de Provisiones necesarias									307.708.016.637
Provisiones existentes en EECC									307.708.016.637
Superávit 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-15	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-set-16
		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	36.595.413.677	2.957.671.271	0	39.553.084.948
Reservas	961.335.740.681	760.186.490.146	300.000.000.000	1.421.522.230.827
Resultados Acumulados	0	760.186.490.146	760.186.490.146	0
Resultados del Ejercicio	760.186.490.146	448.398.892.925	760.186.490.146	448.398.892.925
TOTAL	2.508.117.644.504	1.971.729.544.488	1.820.372.980.292	2.659.474.208.700

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-15	30-set-16	Anualizado Proyección (*) 31-dic-16
	26,35%	22,80%	22,90%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Arce Sitjar
Contador

Carlos Mersan Galli
Síndico titular

Antonio Carlos Dos Santos
Director

Viviana Varas
Presidente

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: 10/10/2016
Fecha de publicación: 17/10/2016
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	AAAp
	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

