

Balance Trimestral

Estados de situación patrimonial

2015

BALANCE

Marzo - Junio - Setiembre

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31/03/2015

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.351.166.443.341	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.191.528.145.171
Valores Públicos	1.428.073.286.967	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	12.090.004.401.101
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.711.358.736.947	Obligaciones Diversas	429.200.946.592
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	9.239.390.613.983	Provisiones y Previsiones	147.995.540.183
Créditos Diversos	134.215.062.853	Patrimonio	2.171.823.842.075
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	30.841.486.031	Capital Social	499.994.800.000
Inversiones	7.693.233.495	Reserva de Revalúo	34.982.820.143
Bienes de Uso	94.055.416.609	Reservas	837.007.292.793
Cargos Diferidos	33.758.594.896	Resultados Acumulados	624.333.647.888
		Utilidad del Ejercicio	175.505.281.251
Total Activo	17.030.552.875.122	Total Pasivo y Patrimonio	17.030.552.875.122

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.784.429.171.743
CUENTAS DE ORDEN	14.786.731.306.420

ESTADO DE RESULTADOS

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	11.418.090.228	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	18.792.302.962
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	54.605.604.787	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	263.348.490.879
Pérdidas por Valuación	2.094.478.935.106	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	262.029.140
Pérdidas por Incobrabilidad	36.665.443.924	Desafectación de Provisiones	16.610.488.999
Pérdidas por Servicios	29.145.538.978	Ganancias por Valuación	2.105.291.454.182
Otras Pérdidas Operativas	218.001.999.189	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	35.349.181.209
Pérdidas Extraordinarias	1.655.225.750	Ganancias por Servicios	95.718.421.124
Utilidad del Ejercicio	175.505.281.251	Otras Ganancias Operativas	77.593.415.350
		Ganancias Extraordinarias	3.527.185.277
		Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	4.983.150.091
Total	2.621.476.119.213	Total	2.621.476.119.213

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 (*)	10.719.341.001.436	1.600.470.074.000	162.831.622.000	136.577.108.000	152.457.380.000	14.959.716.000	25.020.251.000	119.100.317.000	12.930.757.469.436
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	0	1.435.524.000	4.004.191.000	8.573.436.000	24.463.097.034	7.552.629.000	18.034.720.000	118.495.664.000	182.559.261.034
Riesgos netos afecto a provisiones	10.719.341.001.436	1.599.034.550.000	158.827.431.000	128.003.672.000	127.994.282.966	7.407.087.000	6.985.531.000	604.653.000	12.748.198.208.402
Previsiones mínimas requeridas	0	1.471.285.999	4.004.657.000	8.659.482.000	24.483.495.034	7.552.629.000	18.058.151.000	118.495.664.000	182.725.364.033
Previsiones específicas adicionales									13.356.912.746
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									13.663.355.100
Previsiones genéricas									47.009.075.556
Total de Previsiones necesarias									256.754.707.435
Previsiones existentes en EECC									256.754.707.435
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-14	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 31-mar-15
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	499.994.800.000	0	0	499.994.800.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	33.978.528.977	1.004.291.166	0	34.982.820.143
Reservas	1.137.007.292.793	0	300.000.000.000	837.007.292.793
Resultados Acumulados	0	624.333.647.888	0	624.333.647.888
Resultados del Ejercicio	624.333.647.888	175.505.281.251	624.333.647.888	175.505.281.251
TOTAL	2.295.314.269.658	800.843.220.305	924.333.647.888	2.171.823.842.075

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-14	31-mar-15	Anualizado Proyección (*) 31-dic-15
	31,11%	29,69%	26,35%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.


Mario Dido Duran Martinez
Contador
RUC Nro 647494-2


Ing. Leonardo Martinez
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: 16/04/2015
. Fecha de publicación: 16/04/2015
. Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py
Av Brasilia 236 c/ José Berges, Asunción, Paraguay
Tel: (595) 21 200633 / Fax (595) 21 200633

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.feller-rate.com.py

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30/06/2015

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.267.104.229.945	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.988.652.792.680
Valores Públicos	2.315.327.244.851	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	13.681.496.589.404
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector	2.083.448.296.963	Obligaciones Diversas	113.333.208.735
FinancieroCréditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no	9.302.371.473.124	Provisiones y Provisiones	116.885.239.130
FinancieroCréditos Diversos	143.103.081.695	Patrimonio	2.374.202.658.027
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	36.162.787.549	Capital Social	499.994.800.000
Inversiones	8.534.995.697	Reserva de Revalúo	34.982.820.143
Bienes de Uso	86.973.344.322	Reservas	1.461.340.940.681
Cargos Diferidos	31.545.033.830	Utilidad del Ejercicio	377.884.097.203
Total Activo	18.274.570.487.976	Total Pasivo y Patrimonio	18.274.570.487.976

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.888.011.833.030
CUENTAS DE ORDEN	15.694.202.186.323

ESTADO DE RESULTADOS

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	22.474.589.402	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	36.449.860.849
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	114.852.620.064	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	535.433.879.073
Pérdidas por Valuación	4.682.531.485.229	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	510.140.431
Pérdidas por Incobrabilidad	86.118.993.106	Desafectación de Provisiones	42.106.328.985
Pérdidas por Servicios	51.669.958.643	Ganancias por Valuación	4.727.481.332.871
Otras Pérdidas Operativas	469.220.817.319	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	76.281.287.066
Pérdidas Extraordinarias	2.927.407.751	Ganancias por Servicios	195.710.945.332
Utilidad del Ejercicio	377.884.097.203	Otras Ganancias Operativas	183.166.940.722
Total	5.807.679.968.717	Ganancias Extraordinarias	5.553.897.157
		Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	4.985.356.231
		Total	5.807.679.968.717

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 (*)	11.460.989.535.000	1.977.776.894.000	177.107.023.000	115.031.929.000	190.609.212.000	19.049.369.000	25.448.018.000	128.449.987.000	14.094.461.967.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	0	1.216.863.000	3.514.067.000	5.364.815.000	28.064.125.000	9.601.230.000	18.333.399.837	126.957.308.000	193.051.807.837
Riesgos netos afecto a provisiones	11.460.989.535.000	1.976.560.031.000	173.592.956.000	109.667.114.000	162.545.087.000	9.448.139.000	7.114.618.163	1.492.679.000	13.901.410.159.163
Provisiones mínimas requeridas	0	1.219.169.999	3.516.175.000	5.577.501.000	28.064.125.000	9.616.042.000	18.333.399.837	126.985.477.000	193.311.889.836
Provisiones específicas adicionales									16.798.267.833
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									14.192.167.581
Provisiones genéricas									46.747.695.355
Total de Provisiones necesarias									271.050.020.606
Provisiones existentes en EECC									271.050.020.606
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

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-14	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del período publicado 30-jun-15
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	499.994.800.000	0	0	499.994.800.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	33.978.528.977	1.004.291.166	0	34.982.820.143
Reservas	1.137.007.292.793	624.333.647.888	300.000.000.000	1.461.340.940.681
Resultados Acumulados	0	624.333.647.888	624.333.647.888	0
Resultados del Ejercicio	624.333.647.888	377.884.097.203	624.333.647.888	377.884.097.203
TOTAL	2.295.314.269.658	1.627.555.684.145	1.548.667.295.776	2.374.202.658.027

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-14	30-jun-15	Anualizado Proyección (*) 31-dic-15
	31,11%	32,51%	26,35%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Mario Dido Duran Martinez
Contador
RUC Nro 647494-2

Ing. Leonarjé Martinez
Síndico

Antonio Carlos Dos Santos
Director

Viviana Varas
Presidente

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

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30/09/2015

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.506.729.830.015	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.013.018.901.374
Valores Públicos	1.617.619.005.778	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	14.185.395.036.250
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.643.003.394.887	Obligaciones Diversas	126.481.624.150
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	9.962.803.742.176	Provisiones y Previsiones	149.448.564.721
Créditos Diversos	170.449.285.387	Patrimonio	2.593.176.710.038
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	34.363.491.672	Capital Social	499.994.800.000
Inversiones	8.755.795.652	Reserva de Revalúo	35.915.877.967
Bienes de Uso	88.088.892.009	Reservas	1.461.340.940.681
Cargos Diferidos	35.707.398.957	Utilidad del Ejercicio	595.925.091.390
Total Activo	19.067.520.836.533	Total Pasivo y Patrimonio	19.067.520.836.533

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.063.596.003.755
CUENTAS DE ORDEN	17.078.652.784.372

ESTADO DE RESULTADOS

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	31.790.922.518	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	50.672.173.709
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	179.006.394.402	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	817.217.602.805
Pérdidas por Valuación	7.952.188.688.748	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	741.489.029
Pérdidas por Incobrabilidad	196.497.015.481	Desafectación de Previsiones	133.962.898.884
Pérdidas por Servicios	80.329.566.862	Ganancias por Valuación	8.038.654.002.019
Otras Pérdidas Operativas	716.840.676.669	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	118.864.230.449
Pérdidas Extraordinarias	4.470.876.612	Ganancias por Servicios	297.368.373.751
Utilidad del Ejercicio	595.925.091.390	Otras Ganancias Operativas	288.791.412.503
Total	9.757.049.232.682	Ganancias Extraordinarias	5.791.693.302
		Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	4.985.356.231
		Total	9.757.049.232.682

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 (*)	12.777.740.062.194	1.563.326.865.000	210.647.444.000	99.573.399.000	77.170.378.000	19.474.241.000	28.989.854.000	127.585.310.000	14.904.507.553.194
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	0	1.008.299.000	4.082.338.000	4.717.653.000	13.776.377.000	9.767.022.000	21.965.433.000	125.795.746.000	181.112.868.000
Riesgos netos afecto a provisiones	12.777.740.062.194	1.562.318.566.000	206.565.106.000	94.855.746.000	63.394.001.000	9.707.219.000	7.024.421.000	1.789.564.000	14.723.394.685.194
Previsiones mínimas requeridas	0	1.014.218.999	4.083.177.000	4.868.745.000	13.785.791.000	9.767.022.000	21.965.433.000	125.795.746.000	181.280.132.999
Previsiones específicas adicionales									25.566.457.127
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									15.770.395.805
Previsiones genéricas									49.165.548.752
Total de Previsiones necesarias									271.782.534.683
Previsiones existentes en EECC									271.782.534.683
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-14	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-set-15
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	499.994.800.000	0	0	499.994.800.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	33.978.528.977	1.937.348.990	0	35.915.877.967
Reservas	1.137.007.292.793	624.333.647.888	300.000.000.000	1.461.340.940.681
Resultados Acumulados	0	624.333.647.888	624.333.647.888	0
Resultados del Ejercicio	624.333.647.888	595.925.091.390	624.333.647.888	595.925.091.390
TOTAL	2.295.314.269.658	1.846.529.736.156	1.548.667.295.776	2.593.176.710.038

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 puede reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.-

RETORNO SOBRE PATRIMONIO	31-dic-14	30-set-15	Anualizado Proyección (*) 31-dic-15
	31,11%	33,56%	26,35%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Mario Dido Duran Martinez
Contador
RUC Nro 647494-2

Ing. Leonardo Martinez
Síndico

Antonio Carlos Dos Santos
Director

Viviana Varas
Presidente

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

