

Balance Trimestral

Estados de situación patrimonial

2014

BALANCE

Marzo - Junio - Setiembre

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31.03.14.

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	3.310.472.916.461	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.015.697.112.318
Valores Públicos	1.499.427.581.909	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	9.989.997.990.456
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.336.360.853.550	Obligaciones Diversas	89.487.508.289
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	7.664.438.865.450	Provisiones y Previsiones	120.556.060.496
Créditos Diversos	162.360.459.064	Patrimonio	1.897.352.935.320
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	23.160.319.376	Capital Social	500.000.000.000
Inversiones	5.283.458.331	Reserva de Revalúo	31.562.342.646
Bienes de Uso	88.267.078.636	Reservas	680.323.346.444
Cargos Diferidos	23.320.074.102	Resultados Acumulados	542.889.837.824
		Utilidad del Ejercicio	142.577.408.406
Total Activo	14.113.091.606.879	Total Pasivo y Patrimonio	14.113.091.606.879

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.714.302.232.480
CUENTAS DE ORDEN	13.297.482.569.371

ESTADO DE RESULTADOS

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	13.563.076.937	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector Financiero	14.652.208.461
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	52.280.247.840	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector no Financiero	239.764.426.049
Pérdidas por Valuación	1.507.613.168.053	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	138.234.883
Pérdidas por incobrabilidad	41.987.305.992	Desafectación de Provisiones	24.852.026.071
Pérdidas por Servicios	18.288.028.763	Ganancias por Valuación	1.498.935.923.581
Otras Pérdidas Operativas	182.296.447.279	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	27.572.695.890
Pérdidas Extraordinarias	1.320.195.183	Ganancias por Servicios	88.869.035.411
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	2.048.909.640	Otras Ganancias Operativas	66.909.541.481
Utilidad del Ejercicio	142.577.408.406	Ganancias Extraordinarias	280.696.266
Total	1.961.974.788.093	Total	1.961.974.788.093

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 (*)	10.158.293.479.481	1.104.161.351.987	101.282.673.074	44.444.585.536	31.220.433.658	14.256.180.187	17.638.382.611	95.501.642.129	11.566.798.728.664
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.075.496.766.786	363.511.405.677	8.371.179.402	13.574.377.499	9.140.664.786	926.925.734	0	944.964.637	2.471.966.284.520
Riesgos netos afecto a provisiones	10.155.462.844.000	1.102.944.723.000	99.966.926.000	41.751.630.000	24.422.298.000	7.177.869.000	4.273.310.000	468.438.000	11.436.468.038.000
Previsiones mínimas requeridas	119.629.568	1.151.366.108	1.315.747.181	2.692.955.626	6.798.136.066	7.078.310.277	13.365.072.154	95.033.218.353	127.554.435.333
Previsiones específicas adicionales									32.316.302.251
Previsiones genericas adicionales									0
Previsiones cualitativas									13.144.517.842
Previsiones Genéricas									39.172.340.974
Total de Previsiones necesarias									212.187.596.400
Previsiones existentes en EECC									212.187.596.400
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
 (**) 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-13	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 31-mar-14
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	500.000.000.000	0	0	500.000.000.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	30.368.664.396	1.193.678.250	0	31.562.342.646
Reservas	680.323.346.444	0	0	680.323.346.444
Resultados Acumulados	0	542.889.837.824	0	542.889.837.824
Resultados del Ejercicio	542.889.837.824	142.577.408.406	542.889.837.824	142.577.408.406
TOTAL	1.753.581.848.664	686.660.924.480	542.889.837.824	1.897.352.935.320

RESULTADO DEL EJERCICIO

RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PERDIDAS : Para el reconocimiento de las ganancias y perdidas , 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 Nro 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-13	31-mar-14	Anualizado Proyección (*)
	22,10%	33,40%	27,10%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Mario Dido Duran Martínez
Contador
RUC Nro 647494-2

Ing. Leonardo Martínez
Síndico

Antonio Carlos Dos Santos
Director

Viviana Varas
Presidente

Strategic affiliate of Standart & Poor's

PARAGUAY

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

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30.06.14.**

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	3.027.251.618.486	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.636.243.901.242
Valores Públicos	1.743.820.906.199	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	10.318.197.840.594
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.442.132.267.631	Obligaciones Diversas	111.367.192.611
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	7.686.959.678.238	Provisiones y Previsiones	107.611.167.863
Créditos Diversos	86.518.168.012	Patrimonio	1.958.508.113.736
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	27.925.632.334	Capital Social	499.994.800.000
Inversiones	8.442.670.957	Reserva de Revalúo	33.120.803.006
Bienes de Uso	84.205.627.447	Reservas	1.137.007.292.793
Cargos Diferidos	24.671.646.742	Utilidad del Ejercicio	288.385.217.937
Total Activo	14.131.928.216.046	Total Pasivo y Patrimonio	14.131.928.216.046

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.693.410.329.876
CUENTAS DE ORDEN	13.377.525.672.124

ESTADO DE RESULTADOS

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	25.396.419.847	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector Financiero	27.885.509.640
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	104.609.275.956	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector no Financiero	482.807.806.688
Pérdidas por Valuación	2.029.530.634.230	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	383.451.361
Pérdidas por incobrabilidad	78.799.546.545	Desafectación de Provisiones	39.366.227.398
Pérdidas por Servicios	46.038.257.314	Ganancias por Valuación	2.018.002.788.479
Otras Pérdidas Operativas	367.791.949.290	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	61.625.750.759
Pérdidas Extraordinarias	2.126.943.831	Ganancias por Servicios	183.134.715.236
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	2.048.909.640	Otras Ganancias Operativas	127.671.401.918
Utilidad del Ejercicio	288.385.217.937	Ganancias Extraordinarias	3.849.503.111
Total	2.944.727.154.590	Total	2.944.727.154.590

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	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL DE CARTERA DE PRÉSTAMOS		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	10.131.931.808.000	1.122.347.551.000	241.127.090.000	46.598.037.000	35.213.372.000	15.884.685.000	20.237.687.000	100.071.833.000	11.713.412.063.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	1.900.602.547.277	165.626.431.116	81.398.969.046	13.385.393.666	4.295.768.032	840.999.810	537.185.461	426.674.940	2.167.113.969.348
Riesgos netos afecto a provisiones	10.131.732.574.560	1.121.174.427.000	239.350.207.000	43.475.259.000	26.393.393.000	7.987.130.000	5.087.478.000	225.352.000	11.575.425.820.560
Provisiones mínimas requeridas	199.233.440	1.173.124.000	1.776.883.000	3.122.778.000	8.819.979.000	7.897.555.000	15.150.209.000	99.846.481.000	137.986.242.440
Provisiones específicas adicionales									32.645.409.297
Provisiones genericas adicionales									0
Provisiones cualitativas									14.026.661.619
Provisiones Genéricas									39.128.911.705
Total de Provisiones necesarias									223.787.225.061
Provisiones existentes en EECC									223.787.225.061
Superavit de Provisiones									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

(**) 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-13	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-jun-2014
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	500.000.000.000	0	5.200.000	499.994.800.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	30.368.664.396	2.752.138.610	0	33.120.803.006
Reservas	680.323.346.444	542.889.837.824	86.205.891.475	1.137.007.292.793
Resultados Acumulados	0	542.889.837.824	542.889.837.824	0
Resultados del Ejercicio	542.889.837.824	288.385.217.937	542.889.837.824	288.385.217.937
TOTAL	1.753.581.848.664	1.376.917.032.195	1.171.990.767.123	1.958.508.113.736

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 Nro 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-13	30-jun-2014	Anualizado Proyección (*) 31-dic-14
	22,10%	33,05%	31,13%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Mario Dido Duran Martínez
Contador
RUC Nro 647494-2

Ing. Leonardo Martínez
Síndico

Antonio Carlos Dos Santos
Director

Viviana Vargas
Presidente

Strategic affiliate of Standart & 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 : 08 de julio de 2014
. Fecha de publicación : 14 de Jul de 2014
. 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	AA+py
	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.feller-rate.com.py

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30.09.14.

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	2.931.169.798.783	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.435.854.528.643
Valores Públicos	1.882.383.045.948	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	10.951.648.664.180
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.400.393.054.638	Obligaciones Diversas	96.605.067.295
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	8.258.733.542.334	Provisiones y Previsiones	130.186.549.782
Créditos Diversos	127.521.841.721	Patrimonio	2.125.112.929.039
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	28.902.718.651	Capital Social	499.994.800.000
Inversiones	8.518.835.254	Reserva de Revalúo	33.120.803.006
Bienes de Uso	79.432.585.129	Reservas	1.137.007.292.793
Cargos Diferidos	22.352.316.481	Utilidad del Ejercicio	454.990.033.240
Total Activo	14.739.407.738.939	Total Pasivo y Patrimonio	14.739.407.738.939

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.550.848.927.494
CUENTAS DE ORDEN	14.035.010.809.580

ESTADO DE RESULTADOS

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	32.854.994.155	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector Financiero	41.119.578.482
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	159.317.609.250	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector no Financiero	731.227.577.078
Pérdidas por Valuación	4.461.749.109.234	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	692.700.910
Pérdidas por incobrabilidad	115.172.874.360	Desafectación de Provisiones	53.551.765.252
Pérdidas por Servicios	71.149.204.556	Ganancias por Valuación	4.459.124.787.950
Otras Pérdidas Operativas	610.446.250.665	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	98.784.579.381
Pérdidas Extraordinarias	3.303.604.077	Ganancias por Servicios	277.724.217.819
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	2.048.909.640	Otras Ganancias Operativas	243.579.393.395
Utilidad del Ejercicio	454.990.033.240	Ganancias Extraordinarias	5.227.988.910
Total	5.911.032.589.177	Total	5.911.032.589.177

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 (*)	10.052.089.339.000	1.421.109.960.000	114.033.123.000	42.959.131.000	32.418.278.000	14.900.386.000	23.990.147.000	105.046.826.000	11.806.547.190.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.007.784.502	234.550.503	8.881.528	12.650.847	4.931.896	899.933	9.331	423.838	2.270.132.378
Riesgos netos afecto a provisiones	10.050.081.554.498	1.420.875.409.497	114.024.241.472	42.946.480.153	32.413.346.104	14.899.486.067	23.990.137.669	105.046.402.162	11.804.277.057.622
Provisiones mínimas requeridas	8.585.434.466	3.301.976.834	1.434.332.384	2.206.227.982	5.883.562.182	5.266.243.628	15.680.396.007	101.888.150.263	144.246.323.746
Provisiones específicas adicionales									34.374.236.665
Provisiones genericas adicionales									0
Provisiones cualitativas									14.718.824.936
Provisiones Genéricas									41.508.520.947
Total de Provisiones necesarias									234.847.906.294
Provisiones existentes en EECC									234.847.906.294
Superavit de Provisiones									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

(**) 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-13	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-sep-2014
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	500.000.000.000	0	5.200.000	499.994.800.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	30.368.664.396	2.752.138.610	0	33.120.803.006
Reservas	680.323.346.444	542.889.837.824	86.205.891.475	1.137.007.292.793
Resultados Acumulados	0	542.889.837.824	542.889.837.824	0
Resultados del Ejercicio	542.889.837.824	454.990.033.240	542.889.837.824	454.990.033.240
TOTAL	1.753.581.848.664	1.543.521.847.498	1.171.990.767.123	2.125.112.929.039

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 Nro 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-13	30-set-2014	Anualizado Proyección (*) 31-dic-14
	22,10%	38,30%	31,13%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Mario Dido Duran Martínez
Contador
RUC Nro 647494-2

Ing. Leonardo Martínez
Síndico

Antonio Carlos Dos Santos
Director

Viviana Vargas
Presidente

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

