

# Balance Trimestral

Estados de situación patrimonial

2013

BALANCE

Marzo - Junio - Setiembre

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31/MARZO/2013**

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	2.127.897.021.821	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.043.472.658.462
Valores Públicos	1.646.857.519.103	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	7.730.036.814.076
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	408.206.749.425	Obligaciones Diversas	123.379.883.808
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	6.235.792.048.229	Provisiones y Previsiones	73.541.893.196
Créditos Diversos	80.252.210.622	<b>Patrimonio</b>	<b>1.652.903.837.803</b>
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	17.768.687.219	Capital Social	500.000.000.000
Inversiones	5.909.572.226	Reserva de Revaluo	28.757.462.380
Bienes de Uso	77.288.961.061	Reservas	586.814.392.230
Cargos Diferidos	23.362.317.639	Resultados Acumulados	420.263.864.344
		Utilidad del Ejercicio	117.068.118.849
<b>Total Activo</b>	<b>10.623.335.087.345</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>10.623.335.087.345</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.084.584.295.807
CUENTAS DE ORDEN	8.909.752.530.476

**ESTADO DE RESULTADOS**

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	7.442.480.913	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector Financiero	3.998.566.436
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	39.489.480.835	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector no Financiero	205.108.828.040
Pérdidas por Valuación	1.315.678.237.235	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	235.897.793
Pérdidas por Incobrabilidad	33.670.728.875	Desafectación de Provisiones	18.763.812.216
Pérdidas por Servicios	12.804.408.381	Ganancias por Valuación	1.304.285.172.656
Otras Pérdidas Operativas	196.084.830.851	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	25.751.325.744
Pérdidas Extraordinarias	154.053.219	Ganancias por Servicios	71.791.642.455
Utilidad del Ejercicio	117.068.118.849	Otras Ganancias Operativas	92.379.716.411
		Ganancias Extraordinarias	77.377.407
<b>Total</b>	<b>1.722.392.339.158</b>	<b>Total</b>	<b>1.722.392.339.158</b>

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 ( *)	6.803.498.987.293	1.568.452.041.072	137.898.185.516	48.187.423.400	59.993.674.056	13.186.729.287	17.729.743.530	77.725.849.177	8.726.672.633.330
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	1.339.103.612.022	360.351.093.810	7.884.953.595	22.775.026.200	38.875.843.936	224.910.000	90.768.345	1.127.014.647	1.770.433.222.555
Riesgos netos afecto a provisiones	6.802.733.843.000	1.566.658.378.000	136.006.454.000	45.378.152.000	50.085.689.000	6.533.656.000	4.346.573.000	572.888.000	8.612.315.633.000
Provisiones mínimas requeridas	765.158.727	1.793.660.038	1.891.731.672	2.809.268.343	9.907.986.242	6.653.073.729	13.383.170.258	77.152.963.148	114.357.012.157
Provisiones específicas adicionales									6.115.642.028
Provisiones genericas adicionales									0
Provisiones cualitativas									14.950.595.814
Provisiones Genéricas									31.357.775.281
Total de Provisiones necesarias									166.781.025.280
Provisiones existentes en EECC									166.781.025.280
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-12	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 31-mar-13
		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	27.793.307.958	964.154.422	0	28.757.462.380
Reservas	586.814.392.230	0	0	586.814.392.230
Resultados Acumulados	0	420.263.864.344	0	420.263.864.344
Resultados del Ejercicio	420.263.864.344	117.068.118.849	420.263.864.344	117.068.118.849
<b>TOTAL</b>	<b>1.534.871.564.532</b>	<b>538.296.137.615</b>	<b>420.263.864.344</b>	<b>1.652.903.837.803</b>

**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-12	31-mar-13	Anualizado Proyección (*) 31-dic-13
	34,80%	31,95%	31,11%

(\*) 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 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 de Abril de 2013  
Fecha de publicación: 11 de Abril de 2013  
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	Estables

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.itauparaguay.com.py | www.feller-rate.com.py

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30/JUNIO/2013**

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	2.602.844.088.730	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.243.217.248.304
Valores Públicos	1.200.237.741.454	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	8.227.357.592.613
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	637.145.185.781	Obligaciones Diversas	89.463.591.560
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	6.504.637.373.796	Provisiones y Previsiones	96.924.617.713
Créditos Diversos	99.973.300.384	<b>Patrimonio</b>	<b>1.503.988.978.300</b>
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	15.373.517.365	Capital Social	500.000.000.000
Inversiones	6.282.921.249	Reserva de Revaluo	28.757.462.380
Bienes de Uso	73.465.334.173	Reservas	680.323.346.444
Cargos Diferidos	20.992.565.558	Utilidad del Ejercicio	294.908.169.476
<b>Total Activo</b>	<b>11.160.952.028.490</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>11.160.952.028.490</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.350.867.722.270
CUENTAS DE ORDEN	9.598.642.917.375

**ESTADO DE RESULTADOS**

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	15.263.850.216	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector Financiero	8.973.682.305
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	77.859.375.547	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector no Financiero	418.331.099.822
Pérdidas por Valuación	2.884.284.687.582	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	366.373.677
Pérdidas por incobrabilidad	60.684.188.451	Desafectación de Provisiones	37.445.642.188
Pérdidas por Servicios	28.703.473.154	Ganancias por Valuación	2.901.616.922.865
Otras Pérdidas Operativas	535.932.167.360	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	54.248.675.889
Pérdidas Extraordinarias	902.548.932	Ganancias por Servicios	150.660.707.223
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	136.251.936	Otras Ganancias Operativas	326.819.417.161
Utilidad del Ejercicio	294.908.169.476	Ganancias Extraordinarias	212.191.524
<b>Total</b>	<b>3.898.674.712.654</b>	<b>Total</b>	<b>3.898.674.712.654</b>

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 (*)	8.247.488.248.672	961.232.570.173	136.367.432.204	35.538.186.786	29.084.229.515	9.921.626.829	17.722.453.474	82.839.202.079	9.520.193.949.732
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	1.241.087.305.816	218.108.092.998	4.868.088.835	16.075.849.944	12.226.538.132	0	0	1.299.039.385	1.493.664.915.109
Riesgos netos afecto a provisiones	8.246.389.279.000	960.084.866.000	134.398.002.000	33.479.212.000	23.696.324.000	4.848.364.000	4.672.837.000	656.699.000	9.408.224.783.000
Provisiones mínimas requeridas	1.098.976.783	1.148.503.702	1.969.429.574	2.058.973.726	5.387.906.467	5.073.263.255	13.409.616.408	82.182.503.345	112.329.173.260
Provisiones específicas adicionales									5.936.876.546
Provisiones genericas adicionales									0
Provisiones cualitativas									15.788.795.567
Provisiones Genéricas									33.528.953.252
Total de Provisiones necesarias									167.583.798.625
Provisiones existentes en EECC									167.583.798.625
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-12	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-Jun-13
		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	27.793.307.958	964.154.422	0	28.757.462.380
Reservas	586.814.392.230	420.263.864.344	326.754.910.130	680.323.346.444
Resultados Acumulados	0	420.263.864.344	420.263.864.344	0
Resultados del Ejercicio	0	294.908.169.476	0	294.908.169.476
<b>TOTAL</b>	<b>1.114.607.700.188</b>	<b>1.136.400.052.586</b>	<b>747.018.774.474</b>	<b>1.503.988.978.300</b>

**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-12	30-jun-13	Anualizado Proyección (*) 31-dic-13
	34,80%	38,60%	31,90%

(\*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Mario Dido Duran Martínez  
Contador  
RUC Nro 647404-2

Chong Lu  
Síndico

Antonio Carlos Dos Santos  
Director

Victoria Vivas  
Presidente

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

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30/SEPTIEMBRE/2013**

<b>ACTIVO</b>	<b>Guaraníes</b>	<b>PASIVO</b>	<b>Guaraníes</b>
Disponible	3.027.672.471.948	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.372.182.052.968
Valores Públicos	1.193.865.585.929	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	8.995.124.309.147
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	793.756.458.480	Obligaciones Diversas	85.164.868.157
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	6.961.496.596.686	Provisiones y Previsiones	102.280.755.484
Créditos Diversos	112.392.946.028	<b>Patrimonio</b>	<b>1.646.163.289.642</b>
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	13.490.673.867	Capital Social	500.000.000.000
Inversiones	6.239.670.813	Reserva de Revaluo	29.165.042.799
Bienes de Uso	70.843.037.277	Reservas	680.323.346.444
Cargos Diferidos	21.157.834.370	Utilidad del Ejercicio	436.674.900.399
<b>Total Activo</b>	<b>12.200.915.275.398</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>12.200.915.275.398</b>

<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA</b>	<b>2.490.277.528.720</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>9.942.675.024.379</b>

**ESTADO DE RESULTADOS**

<b>PÉRDIDAS</b>	<b>Guaraníes</b>	<b>GANANCIAS</b>	<b>Guaraníes</b>
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	25.228.511.140	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector Financiero	13.499.453.208
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	120.983.245.995	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector no Financiero	640.528.168.458
Pérdidas por Valuación	3.974.015.601.108	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	538.738.004
Pérdidas por incobrabilidad	90.523.712.323	Desafectación de Provisiones	52.373.129.904
Pérdidas por Servicios	46.028.128.913	Ganancias por Valuación	3.988.077.007.857
Otras Pérdidas Operativas	738.139.967.062	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	80.302.471.042
Pérdidas Extraordinarias	1.144.899.228	Ganancias por Servicios	236.130.847.138
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	136.251.936	Otras Ganancias Operativas	411.136.584.399
Utilidad del Ejercicio	436.674.900.399	Ganancias Extraordinarias	10.288.818.094
<b>Total</b>	<b>5.432.875.218.104</b>	<b>Total</b>	<b>5.432.875.218.104</b>

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

	<b>CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN</b>								<b>TOTAL DE CARTERA DE PRÉSTAMOS</b>
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total Riesgos ( *)	9.159.857.736.405	1.163.737.566.988	99.326.320.282	32.662.258.226	26.598.757.973	10.798.186.881	17.165.607.355	88.037.799.809	10.598.184.233.920
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	1.499.436.247	201.982.983	1.942.545	15.938.762	11.691.077	0	0	1.007.125	1.731.998.739
Riesgos netos afecto a provisiones	9.158.244.536.000	1.162.542.819.000	98.061.873.000	30.929.168.000	21.541.583.000	5.296.729.000	4.172.848.000	498.714.000	10.481.288.270.000
Previsiones mínimas requeridas	1.629.619.498	1.195.425.789	1.277.918.538	1.728.669.971	5.033.653.482	5.514.943.299	12.993.014.278	87.539.086.275	116.912.331.130
Previsiones específicas adicionales									4.405.970.967
Previsiones genericas adicionales									0
Previsiones cualitativas									15.679.257.469
Previsiones Genéricas									35.007.132.767
Total de Previsiones necesarias									172.004.692.333
Previsiones existentes en EECC									172.004.692.333
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-12	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-sep-13
		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	27.793.307.958	1.371.734.841	0	29.165.042.799
Reservas	586.814.392.230	420.263.864.344	326.754.910.130	680.323.346.444
Resultados Acumulados	0	420.263.864.344	420.263.864.344	0
Resultados del Ejercicio	420.263.864.344	436.674.900.399	420.263.864.344	436.674.900.399
<b>TOTAL</b>	<b>1.534.871.564.532</b>	<b>1.278.574.363.928</b>	<b>1.167.282.638.818</b>	<b>1.646.163.289.642</b>

**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	Anualizado Proyección (*)		
	31-dic-12	30-sep-13	31-dic-13
	34,80%	37,98%	34,27%

(\*) 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

Entidad	Calificación Local	
	Solvencia	AA+py
<b>Banco Itaú Paraguay S.A.</b>	<b>Tendencia</b>	<b>Estable</b>

