

# Balance Trimestral

Estados de situación patrimonial

2012

BALANCE

Marzo - Junio - Setiembre



### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31/MARZO/2012

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	2.199.346.331.028	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.110.407.822.849
Valores Públicos	819.748.623.350	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	6.586.326.787.268
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	418.681.491.003	Obligaciones Diversas	135.679.272.135
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	5.474.072.887.457	Provisiones y Previsiones	105.607.064.272
Créditos Diversos	112.070.203.892	<b>Patrimonio</b>	<b>1.194.277.100.412</b>
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	13.708.682.151	Capital Social	500.000.000.000
Inversiones	7.078.520.351	Reserva de Revaluo	27.296.544.859
Bienes de Uso	60.973.425.564	Reservas	238.747.937.731
Cargos Diferidos	26.617.882.140	Resultados Acumulados	348.066.454.499
		Utilidad del Ejercicio	80.166.163.323
<b>Total Activo</b>	<b>9.132.298.046.936</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>9.132.298.046.936</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIA	1.689.831.584.453
CUENTAS DE ORDEN	7.721.513.216.810

### ESTADO DE RESULTADOS

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	10.028.346.536	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector Financiero	4.432.110.402
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	34.270.710.488	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector no Financiero	178.602.270.715
Pérdidas por Valuación	2.028.085.632.170	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	94.061.791
Pérdidas por incobrabilidad	27.584.394.602	Desafectación de Provisiones	16.827.961.947
Pérdidas por Servicios	9.793.325.609	Ganancias por Valuación	2.022.087.330.522
Otras Pérdidas Operativas	236.339.119.087	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	14.385.641.968
Pérdidas Extraordinarias	2.693.981.971	Ganancias por Servicios	60.866.318.594
Utilidad del Ejercicio	80.166.163.323	Otras Ganancias Operativas	129.130.640.625
		Ganancias Extraordinarias	2.535.337.222
<b>Total</b>	<b>2.428.961.673.786</b>	<b>Total</b>	<b>2.428.961.673.786</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 ( * )	7.035.160.019.153	629.826.190.433	125.500.067.265	25.699.191.758	43.806.245.477	8.126.302.045	12.881.066.171	51.815.287.063	7.932.814.369.364
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	1.395.411.521.800	54.159.475.000	4.215.138.000	9.628.673.000	10.975.113.000	102.573.000	102.444.000	-200	1.474.594.937.600
Riesgos netos afecto a provisiones	7.034.062.327.800	626.795.579.500	123.311.549.000	23.853.750.000	33.647.446.600	4.002.247.000	3.203.056.000	5.800	7.848.875.961.700
Provisiones mínimas requeridas	1.097.686.000	3.030.608.603	2.188.519.348	1.845.442.602	10.158.798.771	4.124.054.915	9.678.010.315	51.815.281.217	83.938.401.771
Provisiones específicas adicionales									1.274.045.028
Provisiones genericas adicionales									15.445.481.703
Provisiones cualitativas									12.423.588.180
Provisiones Genéricas									27.814.696.209
Total de Provisiones necesarias									140.896.212.891
Provisiones existentes en EECC									140.896.212.891
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-11	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 31-mar-12
		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	25.403.920.051	1.892.624.808	0	27.296.544.859
Reservas	238.747.937.731	0	0	238.747.937.731
Resultados Acumulados	0	348.066.454.499	0	348.066.454.499
Resultados del Ejercicio	348.066.454.499	80.166.163.323	348.066.454.499	80.166.163.323
<b>TOTAL</b>	<b>1.112.218.312.281</b>	<b>430.125.242.630</b>	<b>348.066.454.499</b>	<b>1.194.277.100.412</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-11	31-mar-12	Anualizado Proyección (*) 31-dic-12
	50,30%	27,00%	30,30%

(\*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Mario Dido Duran Martínez  
Contador  
RUC Nro 647494-2

Ing. Leonardo Martínez  
Síndico

Antonio Carlos Dos Santos  
Director

Roberto Lamy  
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 : 10 de abril de 2012  
. Fecha de publicación : 17 de abril de 2012  
. 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	AApy
	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 avalo garantía de una inversión y su emisor.  
Mayor información sobre esta calificación en : www.itaú.com.py | www.feller-rate.com.py

Itaú

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 / JUNIO / 2012**

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	2.586.231.105.582	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.231.456.821.623
Valores Públicos	584.152.806.656	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	6.767.036.311.450
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	478.042.173.959	Obligaciones Diversas	56.707.741.510
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	5.612.975.922.845	Provisiones y Previsiones	127.603.400.943
Créditos Diversos	125.989.679.662	<b>Patrimonio</b>	<b>1.307.396.531.125</b>
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	15.896.071.660	Capital Social	500.000.000.000
Inversiones	7.296.776.706	Reserva de Revaluo	27.532.044.333
Bienes de Uso	57.450.539.333	Reservas	586.814.392.230
Cargos Diferidos	22.165.730.248	Utilidad del Ejercicio	193.050.094.562
<b>Total Activo</b>	<b>9.490.200.806.651</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>9.490.200.806.651</b>

<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA</b>	<b>1.761.448.742.067</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>8.005.665.371.289</b>

**ESTADO DE RESULTADOS**

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	20.274.021.788	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector Financiero	8.841.529.227
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	69.684.861.516	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector no Financiero	369.845.176.150
Pérdidas por Valuación	3.742.421.475.789	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	243.012.458
Pérdidas por incobrabilidad	57.298.752.533	Desafectación de Provisiones	30.634.577.513
Pérdidas por Servicios	23.560.404.208	Ganancias por Valuación	3.747.833.088.022
Otras Pérdidas Operativas	459.920.268.059	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	26.349.244.461
Pérdidas Extraordinarias	3.382.153.922	Ganancias por Servicios	131.211.869.180
Utilidad del Ejercicio	193.050.094.562	Otras Ganancias Operativas	251.843.857.879
<b>Total</b>	<b>4.569.592.032.377</b>	<b>Total</b>	<b>4.569.592.032.377</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 ( * )	7.475.313.138.818	709.790.855.164	113.084.864.281	28.393.368.529	36.019.126.555	9.789.736.805	15.792.610.441	55.296.326.755	8.443.480.027.347
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	1.338.715.496.000	124.450.680.000	5.217.900.000	9.811.147.000	16.644.238.000	1.000	290.298.000	81.955.000	1.495.211.175.000
Riesgos netos afecto a provisiones	7.474.480.895.000	705.596.394.000	110.993.488.000	26.588.459.000	29.069.276.000	4.781.051.000	4.021.878.000	81.968.000	8.355.613.409.000
Provisiones mínimas requeridas	832.235.980	4.194.461.867	2.091.373.558	1.804.908.661	6.949.852.914	5.008.686.410	11.770.731.668	55.214.359.128	87.866.610.186
Provisiones específicas adicionales									915.078.528
Provisiones genericas adicionales									15.445.481.703
Provisiones cualitativas									15.167.041.559
Provisiones Genéricas									28.838.464.672
Total de Provisiones necesarias									148.232.676.648
Provisiones existentes en EECC									148.232.676.648
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-11	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30- jun-12
		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	25.403.920.051	2.128.124.282	0	27.532.044.333
Reservas	238.747.937.731	348.066.454.499	0	586.814.392.230
Resultados del Ejercicio	348.066.454.499	193.050.094.562	348.066.454.499	193.050.094.562
<b>TOTAL</b>	<b>1.112.218.312.281</b>	<b>543.244.673.343</b>	<b>348.066.454.499</b>	<b>1.307.396.531.125</b>

**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-11	30-jun-12	Anualizado Proyección (*) 31-dic-12
	50,30%	35,00%	33,70%

(\*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Mario Dido Duran Martinez  
 Contador  
 RUC Nro 647494-2

Pablo Cheng Lu  
 Síndico

Antonio Carlos Dos Santos  
 Director

Presidente

Strategic affiliate of Standart & Poor's

PARAGUAY

Entidad	Calificación Local	
Banco Itaú Paraguay S.A.	Solvencia	AAPy
	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 / SETIEMBRE / 2012**

<b>ACTIVO</b>	<b>Guaraníes</b>	<b>PASIVO</b>	<b>Guaraníes</b>
Disponible	2.154.413.202.564	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.014.211.484.519
Valores Públicos	688.796.316.548	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	6.942.006.221.894
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	431.176.011.035	Obligaciones Diversas	62.136.593.634
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	6.039.636.277.106	Provisiones y Provisiones	111.450.432.336
Créditos Diversos	115.548.559.872	<b>Patrimonio</b>	<b>1.407.311.825.476</b>
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	16.100.232.390	Capital Social	500.000.000.000
Inversiones	7.369.522.844	Reserva de Revaluo	27.419.787.007
Bienes de Uso	65.106.692.248	Reservas	586.814.392.230
Cargos Diferidos	18.969.743.252	Utilidad del Ejercicio	293.077.646.239
<b>Total Activo</b>	<b>9.537.116.557.859</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>9.537.116.557.859</b>

<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA</b>	<b>1.935.455.822.649</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>8.363.988.228.370</b>

**ESTADO DE RESULTADOS**

<b>PÉRDIDAS</b>	<b>Guaraníes</b>	<b>GANANCIAS</b>	<b>Guaraníes</b>
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	29.840.774.835	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	13.346.014.164
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	105.736.292.884	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	573.056.511.004
Pérdidas por Valuación	4.625.954.980.808	Financiero	362.515.563
Pérdidas por Incobrabilidad	92.513.592.200	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	42.440.498.451
Pérdidas por Servicios	35.641.994.396	Desafectación de Provisiones	4.627.147.256.311
Otras Pérdidas Operativas	630.134.139.609	Ganancias por Valuación	36.700.196.534
Pérdidas Extraordinarias	4.113.368.505	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	204.993.150.948
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	791.755.887	Ganancias por Servicios	316.824.708.735
Utilidad del Ejercicio	293.077.646.239	Otras Ganancias Operativas	2.933.693.653
<b>Total</b>	<b>5.817.804.545.363</b>	<b>Total</b>	<b>5.817.804.545.363</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 ( *)	7.140.088.505.647	840.984.877.396	282.819.039.597	27.243.423.416	38.667.190.314	11.256.235.323	17.221.462.199	63.794.503.500	8.422.075.237.393
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	1.452.204.137.000	90.897.986.000	5.977.935.000	9.879.146.000	16.249.823.000	1.000	211.028.000	160.821.483	1.575.580.877.483
Riesgos netos afecto a provisiones	7.139.832.528.000	839.896.297.000	280.419.519.000	25.326.953.000	30.913.195.000	5.485.548.000	4.321.249.000	160.836.483	8.326.356.125.483
Provisiones mínimas requeridas	256.242.482	1.106.493.276	2.423.079.287	1.916.472.368	7.753.994.848	5.770.688.351	12.900.213.160	63.633.667.745	95.760.851.517
Provisiones específicas adicionales									1.641.111.528
Provisiones genéricas adicionales									17.445.481.703
Provisiones cualitativas									15.697.183.571
Provisiones genéricas									30.612.352.525
Total de Provisiones necesarias									161.156.980.844
Provisiones existentes en EECC									161.156.980.844
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-11	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-set-12
		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	25.403.920.051	2.015.866.956	0	27.419.787.007
Reservas	238.747.937.731	348.066.454.499	0	586.814.392.230
Resultados Acumulados	0	348.066.454.499	348.066.454.499	0
Resultados del Ejercicio	348.066.454.499	293.077.646.239	348.066.454.499	293.077.646.239
<b>TOTAL</b>	<b>1.112.218.312.281</b>	<b>991.226.422.193</b>	<b>696.132.908.998</b>	<b>1.407.311.825.476</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-11	30-sep-12	Anualizado Proyección (*) 31-dic-12
	50,30%	31,10%	30,00%

(\*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Mario Dido Duran Martinez  
 Contador  
 RUC Nro 647494-2

Ing. Leonardo Martinez  
 Síndico

Antonio Carlos Dos Santos  
 Director

Roberto Lamy  
 Presidente

Strategic affiliate of Standard & Poor's

PARAGUAY

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

