

Balance Trimestral 2024

Marzo • Junio • Septiembre



ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2024

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	6.874.016.225.608	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.662.543.992.805
Valores Públicos	5.324.365.310.544	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	24.059.693.026.606
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.688.218.255.574	Obligaciones Diversas	198.113.888.582
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	16.639.796.394.353	Provisiones y Provisiones	260.811.432.663
Créditos Diversos	259.194.106.474	Total Pasivo	26.181.162.340.656
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	134.960.957.612		
Inversiones	111.181.454.002	PATRIMONIO	
Bienes de Uso	66.553.458.356	Capital Social	1.133.000.000.000
Cargos Diferidos	79.418.798.983	Reserva de Revalúo	48.387.770.729
		Reservas	1.133.000.000.000
		Utilidades Acumuladas	3.362.140.026.080
		Utilidad del Ejercicio	320.014.824.041
		Total de Patrimonio	5.996.542.620.850
Total Activo	32.177.704.961.506	Total Pasivo y Patrimonio	32.177.704.961.506

CUENTAS DE CONTINGENCIA	5.030.342.497.977
CUENTAS DE ORDEN	37.786.826.071.919

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2024

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	23.277.991.182	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	61.938.659.394
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	75.217.724.016	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	405.129.603.748
Pérdidas por Valuación	4.076.869.908.586	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	892.393.854
Pérdidas por Incobrabilidad	188.200.908.981	Ganancias por Valuación	4.094.637.266.492
Diferencias de Cotización de Valores Públicos	1.657.371.026	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	140.450.897.707
Pérdidas por Servicios	33.414.460.846	Desafectación de Provisiones	134.256.573.238
Otras Pérdidas Operativas	533.052.498.869	Ganancias por Servicios	172.165.656.541
Pérdidas Extraordinarias	6.848.569.973	Otras Ganancias Operativas	248.407.890.926
Ajustes de Resultado de Ejercicio Anterior	820.161.525	Ganancias Extraordinarias	1.495.477.145
Utilidades del Ejercicio	320.014.824.041		
Total Pérdidas	5.259.374.419.045	Total Ganancias	5.259.374.419.045

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

Datos en Gs.

	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	17.323.609.420.090	4.710.093.345.745	170.150.231.045	111.849.081.176	245.051.235.380	175.602.674.891	58.810.422.520	176.189.618.582	22.971.356.029.428
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.468.527.210.000	953.427.372.000	46.304.854.000	27.658.883.000	181.556.741.000	134.007.910.000	3.872.453.000	18.349.702.000	4.833.705.125.000
Riesgos netos afecto a provisiones	17.323.609.420.090	4.705.202.261.745	168.551.998.045	105.346.095.176	205.564.482.380	154.104.394.891	17.224.988.520	15.107.909.992	22.694.711.550.839
Provisiones mínimas requeridas	-	4.891.084.000	1.598.233.000	6.502.986.000	39.486.753.000	21.498.280.000	41.585.434.000	161.081.708.589	276.644.478.589
Provisiones específicas adicionales									81.094.838.017
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									61.095.680.720
Provisiones genéricas									88.181.764.703
Total de Provisiones necesarias									507.016.762.029
Provisiones existentes en EECC									507.016.762.029
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

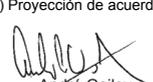
CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-23	Movimientos		Saldo al cierre del periodo publicado 31-mar-24
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	1.133.000.000.000	0	0	1.133.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	48.387.770.729	0	0	48.387.770.729
Reservas	1.133.000.000.000	0	0	1.133.000.000.000
Resultados Acumulados	2.194.539.211.602	1.167.600.814.478	0	3.362.140.026.080
Resultados del Ejercicio	1.167.600.814.478	320.014.824.041	1.167.600.814.478	320.014.824.041
TOTAL	5.676.527.796.809	1.487.615.638.519	1.167.600.814.478	5.996.542.620.850

RESULTADO DEL EJERCICIO

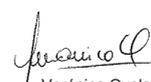
RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS: Para el reconocimiento de las ganancias y pérdidas, se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos, correspondiente a los deudores clasificados en las categorías de riesgo 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.

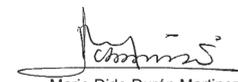
RETORNO SOBRE PATRIMONIO	31-dic-23	31-mar-24	Anualizado Proyección (*) 31-dic-24
	27,96%	24,59%	32,74%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.


André Gailey
Presidente


José Luis Brites Infante
Gerente General


Verónica Ovelar
Contadora


Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular



ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2024

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	6.952.221.168.901	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.639.882.646.721
Valores Públicos	3.725.975.022.305	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	24.066.741.972.241
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.490.342.837.315	Obligaciones Diversas	677.272.801.722
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	17.725.850.558.760	Provisiones y Previsiones	231.736.796.332
Créditos Diversos	208.354.150.685	Total Pasivo	26.615.634.217.016
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	141.336.586.303		
Inversiones	429.810.680.253		
Bienes de Uso	67.284.910.867		
Cargos Diferidos	80.694.059.780		
		PATRIMONIO	
		Capital Social	1.133.000.000.000
		Reserva de Revalúo	48.387.770.729
		Reservas	1.133.000.000.000
		Utilidades Acumuladas	2.237.590.026.080
		Utilidad del Ejercicio	654.257.961.344
		Total de Patrimonio	5.206.235.758.153
Total Activo	31.821.869.975.169	Total Pasivo y Patrimonio	31.821.869.975.169

CUENTAS DE CONTINGENCIA	5.243.196.219.697
CUENTAS DE ORDEN	37.864.751.098.381

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2024

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	48.954.059.627	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	169.865.258.769
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	149.602.529.662	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	818.816.699.081
Pérdidas por Valuación	7.296.506.131.626	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	1.907.663.720
Pérdidas por Incobrabilidad	417.224.241.085	Ganancias por Valuación	7.334.024.697.637
Diferencias de Cotización de Valores Públicos	3.648.365.271	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	222.425.573.920
Pérdidas por Servicios	70.094.095.623	Desafectación de Provisiones	297.432.568.427
Otras Pérdidas Operativas	1.059.583.017.683	Ganancias por Servicios	343.547.355.684
Pérdidas Extraordinarias	10.656.083.505	Otras Ganancias Operativas	516.870.954.337
Utilidades del Ejercicio	654.257.961.344	Ganancias Extraordinarias	5.599.350.215
		Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores - Ganancias	36.363.636
Total Pérdidas	9.710.526.485.426	Total Ganancias	9.710.526.485.426

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
 Datos en Gs.

	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	20.184.999.299.000	2.771.280.467.000	170.768.267.000	101.793.791.000	236.710.312.000	177.485.091.000	69.278.144.000	164.258.133.000	23.876.573.504.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.652.845.896.000	506.438.060.000	37.462.948.000	20.687.538.000	178.071.470.000	134.309.018.000	7.650.471.000	20.646.738.000	4.558.112.139.000
Riesgos netos afecto a provisiones	20.184.999.299.000	2.769.146.597.000	169.347.591.000	95.521.596.000	198.637.828.000	154.511.319.000	20.578.606.000	12.545.568.873	23.605.288.404.873
Provisiones mínimas requeridas	0	2.133.870.000	1.420.676.000	6.272.195.000	38.072.484.000	22.973.772.000	48.699.538.000	151.712.564.127	271.285.099.127
Provisiones específicas adicionales									80.905.928.081
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									70.426.585.443
Provisiones genéricas									93.992.798.428
Total de Provisiones necesarias									516.610.411.079
Provisiones existentes en EECC									516.610.411.079
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

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

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-23	Movimientos		Saldo al cierre del periodo publicado 30-jun-24
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	1.133.000.000.000	0	0	1.133.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	48.387.770.729	0	0	48.387.770.729
Reservas	1.133.000.000.000	0	0	1.133.000.000.000
Resultados Acumulados	2.194.539.211.602	1.167.600.814.478	1.124.550.000.000	2.237.590.026.080
Resultados del Ejercicio	1.167.600.814.478	654.257.961.344	1.167.600.814.478	654.257.961.344
TOTAL	5.676.527.796.809	1.821.858.775.822	2.292.150.814.478	5.206.235.758.153

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-23	30-jun-24	Anualizado Proyección (*) 31-dic-24
	20,44%	31,31%	32,74%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

André Gailey
Presidente

José Luis Brites Infahte
Gerente General

Verónica Ovelar
Contadora

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular



Clasificadora de Riesgo
Affiliate of FitchRatings

PARAGUAY

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: 12/7/2024
 Fecha de publicación: 12/7/2024

Clasificadora: FixScr Clasificadora de Riesgo www.fixScr.com
 Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay
 Teléfono: (+595) 21 203 030

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.itaú.com.py www.fixscr.com





ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE 2024

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	6.849.884.728.527	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.944.126.173.711
Valores Públicos	3.310.894.836.577	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	24.445.636.874.656
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.783.151.619.046	Obligaciones Diversas	435.243.670.187
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	19.693.469.658.520	Provisiones y Previsiones	267.109.155.543
Créditos Diversos	321.080.162.860	Total Pasivo	27.092.115.874.097
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	149.649.395.346		
Inversiones	353.104.998.871	PATRIMONIO	
Bienes de Uso	62.457.964.477	Capital Social	1.133.000.000.000
Cargos Diferidos	77.321.174.147	Reserva de Revalúo	48.387.770.729
		Reservas	1.133.000.000.000
		Utilidades Acumuladas	2.237.590.026.080
		Utilidad del Ejercicio	956.920.867.465
		Total de Patrimonio	5.508.898.664.274
Total Activo	32.601.014.538.371	Total Pasivo y Patrimonio	32.601.014.538.371

CUENTAS DE CONTINGENCIA	5.265.034.552.943
CUENTAS DE ORDEN	40.314.359.184.138

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE 2024

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	74.832.826.764	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	249.226.899.522
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	224.398.462.550	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	1.266.846.313.798
Pérdidas por Valuación	11.243.242.364.166	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	2.930.862.450
Pérdidas por Incobrabilidad	877.790.473.949	Ganancias por Valuación	11.300.150.425.647
Diferencias de Cotización de Valores Públicos	5.642.337.779	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	301.681.097.793
Pérdidas por Servicios	115.315.915.262	Desafectación de Provisiones	685.918.038.803
Otras Pérdidas Operativas	1.568.740.901.248	Ganancias por Servicios	521.843.600.074
Pérdidas Extraordinarias	17.974.463.499	Otras Ganancias Operativas	748.760.194.302
Utilidades del Ejercicio	956.920.867.465	Ganancias Extraordinarias	7.464.826.657
		Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores - Ganancias	36.363.636
Total Pérdidas	15.084.858.612.682	Total Ganancias	15.084.858.612.682

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
 Datos en Gs.

	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	21.409.556.845.000	3.481.072.187.000	289.691.870.000	142.437.254.000	246.371.822.000	178.188.455.000	72.828.037.000	202.007.310.000	26.022.153.780.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.784.426.405.000	685.167.009.000	27.827.346.000	28.784.074.000	185.126.004.000	133.131.789.000	6.662.791.000	23.695.774.000	4.874.821.192.000
Riesgos netos afecto a provisiones	21.409.556.845.000	3.478.093.915.000	288.094.116.000	134.294.220.000	206.932.923.000	154.370.420.000	26.467.829.000	24.876.241.915	25.722.686.509.915
Provisiones mínimas requeridas		2.978.272.000	1.597.754.000	8.143.034.000	39.438.899.000	23.818.035.000	46.360.208.000	177.131.068.085	299.467.270.085
Provisiones específicas adicionales									82.777.979.239
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									72.923.303.473
Provisiones genéricas									103.709.876.970
Total de Provisiones necesarias									558.878.429.766
Provisiones existentes en EECC									558.878.429.766
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
 Notas 1. Cartera Total Clasificada 2. Patrimonio 3. Resultado de Ejercicio

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-23	Movimientos		Saldo al cierre del periodo publicado 30-set-24
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	1.133.000.000.000	0	0	1.133.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	48.387.770.729	0	0	48.387.770.729
Reservas	1.133.000.000.000	0	0	1.133.000.000.000
Resultados Acumulados	2.194.539.211.602	1.167.600.814.478	1.124.550.000.000	2.237.590.026.080
Resultados del Ejercicio	1.167.600.814.478	956.920.867.465	1.167.600.814.478	956.920.867.465
TOTAL	5.676.527.796.809	2.124.521.681.943	2.292.150.814.478	5.508.898.664.274

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-23	30-sep-2024	Anualizado Proyección (*) 31-dic-24
	27,96 %	30,44 %	30,76 %

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

André Gailey
Presidente

José Luis Brites Infante
Gerente General

Verónica Ovelar
Contadora

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular



Clasificadora de Riesgo
Affiliate of FitchRatings

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: 14/10/2024

Fecha de publicación: 14/10/2024

Clasificadora: FixScr Clasificadora de Riesgo www.fixScr.com

Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay

Teléfono: (+595) 21 203 030

PARAGUAY

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.itaui.com.py
www.fixscr.com

