



### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31/03/2016

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.362.342.144.325	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.593.551.148.697
Valores Públicos	1.194.624.628.625	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	14.468.038.833.057
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.584.559.474.978	Obligaciones Diversas	123.475.724.518
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	10.491.541.242.478	Provisiones y Provisiones	148.793.842.862
Créditos Diversos	185.812.356.100	<b>Patrimonio</b>	2.649.847.951.527
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	27.469.583.273	Capital Social	750.000.000.000
Inversiones	8.272.371.004	Reserva de Revalúo	39.553.084.948
Bienes de Uso	93.609.841.592	Reservas	961.335.740.681
Cargos Diferidos	35.475.858.286	Resultados Acumulados	760.186.490.146
		Utilidad del Ejercicio	138.772.635.752
<b>Total Activo</b>	<b>18.983.707.500.661</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>18.983.707.500.661</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.967.904.378.054
CUENTAS DE ORDEN	18.435.781.003.686

### ESTADO DE RESULTADOS

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ Sector Financiero	12.245.889.206	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	19.331.561.660
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	66.234.167.672	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	275.905.028.442
Pérdidas por Valuación	3.308.158.627.232	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	294.255.428
Pérdidas por Incobrabilidad	84.252.363.131	Desafectación de Provisiones	63.301.914.533
Pérdidas por Servicios	15.574.407.053	Ganancias por Valuación	3.297.918.614.767
Otras Pérdidas Operativas	236.486.172.202	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	28.791.647.558
Pérdidas Extraordinarias	1.781.938.884	Ganancias por Servicios	88.817.250.483
Utilidad del Ejercicio	138.772.635.752	Otras Ganancias Operativas	88.841.991.079
		Ganancias Extraordinarias	301.927.182
<b>Total</b>	<b>3.863.506.201.132</b>	<b>Total</b>	<b>3.863.506.201.132</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 Vivienda y Fondo Comunal. 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 (*)	13.589.803.341.928	1.548.400.342.000	313.093.378.000	187.767.318.000	28.745.727.000	17.666.098.000	27.341.929.000	154.151.418.000	15.866.969.539.928
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.209.465.536	473.578.570	69.258.161	132.289.663	2.613.389	2.225.140	3.104.296	5.461.141	3.897.995.896
Riesgos netos afecto a provisiones	13.589.803.342.000	1.547.284.132.000	310.837.931.000	180.616.314.000	21.491.724.000	9.077.458.000	7.836.997.000	2.776.778.000	15.669.724.676.000
Previsiones mínimas requeridas	0	1.130.091.999	2.256.296.000	7.479.341.000	7.259.613.000	8.588.632.000	19.504.931.000	151.374.637.000	197.593.541.999
Previsiones específicas adicionales									26.726.665.959
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									15.303.387.594
Previsiones genéricas									51.681.661.000
Total de Previsiones necesarias									291.305.256.552
Previsiones existentes en EECC									291.305.256.552
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-15	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 31-mar-16
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	750.000.000.000	0	0	750.000.000.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	36.595.413.677	2.957.671.271	0	39.553.084.948
Reservas	961.335.740.681	0	0	961.335.740.681
Resultados Acumulados	0	760.186.490.146	0	760.186.490.146
Resultados del Ejercicio	760.186.490.146	138.772.635.752	760.186.490.146	138.772.635.752
<b>TOTAL</b>	<b>2.508.117.644.504</b>	<b>901.916.797.169</b>	<b>760.186.490.146</b>	<b>2.649.847.951.527</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 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-15	31-mar-16	Anualizado Proyección (*) 31-dic-16
	26,35%	21,46%	22,39%

(\*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Alfredo Palacios  
Superintendente de Administración y Finanzas  
RUC 1315635-7

Cheng Lu  
Síndico

Antonio Carlos Dos Santos  
Director

Viviana Váras  
Presidente

# Itaú



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: 11/04/2016  
Fecha de publicación: 13/04/2016  
Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py  
Avda. Brasília 236 c/ José Berges, Asunción, Paraguay  
Tel: (595) 21 200633 / Fax (595) 21 200633

Entidad	Calificación Local	
Banco Itaú Paraguay S.A.	Solvencia	AAAp
	Tendencia	Sensible(-)

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.itaupy.com / www.feller-rate.com.py

**COPIA**

Asunción, 27 de febrero de 2016

Señores  
BANCO ITAU PARAGUAY SA  
Oliva Nro 349  
Presente



Señores Accionistas:

De conformidad con las disposiciones estatutarias y del Código Civil, he procedido a la revisión de la memoria del Directorio, Balance General, Cuadro de Ganancias y Pérdidas del Banco Itaú Paraguay S.A., correspondiente al ejercicio cerrado al 31 de diciembre del 2015.

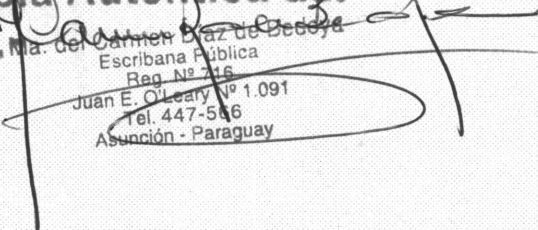
He examinado además la contabilidad del Banco y las documentaciones que avalan los registros respectivos, hallándolos de acuerdo con las normas administrativas y principios contables.

Por las consideraciones expuestas me permito aconsejar a los señores accionistas la aprobación de los citados documentos.

Sin otro motivo, hago propicia la oportunidad para saludarles con mi consideración mas distinguida.

  
Cheng Lu

**CERTIFICO: Que la presente  
es Fotocopia Auténtica del  
original.**

  
Ma. del Carmen Díaz de Bedoya  
Escribana Pública  
Reg. Nº 716  
Juan E. O'Leary Nº 1.091  
Tel. 447-546  
Asunción - Paraguay