

**CERTIFICADO: Que la presente es Fotocopia Auténtica del original**

*Dr. Carmen Díaz de B...*  
Escribano Público  
Reg. N° 716  
Juan E. O'Leary, N° 1.051  
Tel. 47-3566  
Asunción - Paraguay



**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2016**

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	3.776.588.128.884	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.566.670.370.443
Valores Públicos	2.018.850.157.268	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	14.135.062.644.767
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.680.935.080.934	Obligaciones Diversas	409.022.104.436
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	9.914.590.162.890	Provisiones y Previsiones	102.695.930.882
Créditos Diversos	161.027.542.737	<b>Total Pasivo</b>	<b>16.213.451.050.528</b>
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	36.099.545.656	<b>Patrimonio</b>	
Inversiones	12.651.774.920	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	86.757.898.895	Reserva de Revalúo	39.553.084.948
Cargos Diferidos	31.977.024.084	Reservas	1.421.522.230.827
<b>Total Activo</b>	<b>18.719.477.316.268</b>	Utilidad del Ejercicio	294.950.949.965
		<b>Total de Patrimonio</b>	<b>2.506.026.265.740</b>
		<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>18.719.477.316.268</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.022.726.898.779
CUENTAS DE ORDEN	17.654.525.359.196

**ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	24.494.857.973	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	38.891.871.341
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	135.212.835.560	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	553.053.360.065
Pérdidas por Valuación	6.779.654.111.858	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	492.034.384
Pérdidas por Incobrabilidad	169.710.343.720	Ganancias por Valuación	6.768.006.115.426
Pérdidas por Servicios	33.025.654.250	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	60.165.220.380
Otras Pérdidas Operativas	481.379.987.863	Desafectación de Provisiones	122.429.901.088
Pérdidas Extraordinarias	3.630.564.924	Ganancias por Servicios	182.530.382.094
Utilidad del Ejercicio	294.950.949.965	Otras Ganancias Operativas	193.005.561.252
<b>Total</b>	<b>7.922.059.306.113</b>	Ganancias Extraordinarias	3.440.213.283
		Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	44.646.800
		<b>Total</b>	<b>7.922.059.306.113</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 (*)	13.035.902.489.000	1.798.256.275.000	223.108.360.000	181.154.264.000	28.760.684.000	26.293.350.000	29.896.549.000	161.674.699.000	15.485.046.670.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.023.343.945	485.252.591	61.377.601	127.837.182	2.270.403	3.714.205	1.049.500	7.781.711	3.712.627.138
Riesgos netos afecto a provisiones	13.035.902.489.000	1.797.185.175.000	219.475.891.000	173.564.626.000	21.358.221.000	13.692.619.000	7.769.837.000	3.950.235.000	15.272.899.093.000
Provisiones mínimas requeridas	0	1.113.134.999	3.677.841.000	7.774.186.000	7.402.463.000	12.600.731.000	22.132.322.000	157.724.464.000	212.425.141.999
Provisiones específicas adicionales									26.675.684.449
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									14.988.552.951
Provisiones genéricas									49.237.082.250
Total de Provisiones necesarias									303.326.461.649
Provisiones existentes en EECC									303.326.461.649
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-15	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-jun-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	760.186.490.146	300.000.000.000	1.421.522.230.827
Resultados Acumulados	0	760.186.490.146	760.186.490.146	0
Resultados del Ejercicio	760.186.490.146	294.950.949.965	760.186.490.146	294.950.949.965
<b>TOTAL</b>	<b>2.508.117.644.504</b>	<b>1.818.281.601.528</b>	<b>1.820.372.980.292</b>	<b>2.506.026.265.740</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	30-jun-16	Anualizado Proyección (*) 31-dic-16
	26,35%	22,31%	22,39%

(\*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

*Diego Joaquín Arce Sitjar*  
Contador

*Cheng Lu*  
Síndico

*Antonio Carlos Dos Santos*  
Director

*Viviana Varas*  
Presidente

**Itaú**

**Feller-Rate**  
CLASIFICADORA DE RIESGO

Strategic affiliate of Standard & Poor's

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: 30/06/2016  
Fecha de publicación: 14/07/2016  
Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py  
Avda. Brasilia 236 e/ José Berges, Asunción, Paraguay  
Tel: (595) 21 200633 / Fax (595) 21 200633

PARAGUAY

Entidad	Calificación Local	
Banco Itaú Paraguay S.A.	Solvencia	AAApy
	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 emisión. Mayor información sobre esta calificación en: www.itauc.com.py | www.feller-rate.com.py