

CERTIFICO: Que la presente es Fotocopia Auténtica de original

Ma. del Carmen Diaz de Bedoya

Escribana Pública

Registro Nº 716

Bertoni Nº 771, esq. Mayor Rivarola

Asunción, Paraguay



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2018

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.774.005.241.861	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.643.756.713.188
Valores Públicos	2.908.112.709.516	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	15.982.613.689.101
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.695.263.394.720	Obligaciones Diversas	139.673.963.720
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	10.347.206.444.276	Provisiones y Provisiones	137.326.104.921
Créditos Diversos	227.055.113.567	Total Pasivo	17.903.370.470.930
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	71.892.028.088	Patrimonio	
Inversiones	73.240.189.714	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	97.104.138.501	Reserva de Revalúo	44.920.349.950
Cargos Diferidos	29.471.201.539	Reservas	750.000.000.000
		Resultados Acumulados	631.299.719.843
		Utilidad del Ejercicio	143.761.921.059
		Total de Patrimonio	2.319.981.990.852
Total Activo	20.223.352.461.782	Total Pasivo y Patrimonio	20.223.352.461.782

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.903.001.621.749
CUENTAS DE ORDEN	20.898.229.985.853

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2018

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector Financiero	16.102.367.848	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin. Sector Financiero	15.366.175.463
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector no Financiero	54.019.475.845	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin. Sector no Financiero	252.211.896.122
Pérdidas por Valuación	1.929.569.685.339	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	279.573.683
Pérdidas por Incobrabilidad	345.109.757.294	Ganancias por Valuación	1.927.818.375.696
Pérdidas por Servicios	20.375.548.742	Rentas y Diferencia de Coización Valores Públicos	52.189.061.209
Otras Pérdidas Operativas	249.283.765.928	Desafectación de Provisiones	310.134.276.792
Pérdidas Extraordinarias	2.913.221.812	Ganancias por Servicios	112.902.132.921
Utilidad del Ejercicio	143.761.921.059	Otras Ganancias Operativas	89.306.456.678
		Ganancias Extraordinarias	927.795.303
Total Pérdidas	2.761.135.743.867	Total Ganancias	2.761.135.743.867

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 Gaandero
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 (*)	11.868.142.861.000	2.888.866.423.000	425.227.069.000	57.340.164.000	100.801.505.000	26.820.928.000	30.169.633.000	107.735.270.000	15.505.103.853.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.424.691.717	803.630.680	111.556.951	13.202.174	50.516.436	5.004.381	2.873.025	20.570.032	3.432.045.396
Riesgos netos afecto a provisiones	11.868.142.861.000	2.886.334.046.000	418.442.033.000	53.357.181.000	80.972.182.000	13.876.567.000	8.071.110.000	10.245.331.000	15.339.441.311.000
Provisiones mínimas requeridas	0	2.544.040.999	6.931.116.000	4.072.219.000	19.829.323.000	12.944.361.000	22.098.523.000	97.489.939.000	165.909.521.999
Provisiones específicas adicionales									32.153.740.470
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									28.507.412.525
Provisiones genéricas									53.101.848.781
Total de Provisiones necesarias									279.672.523.775
Provisiones existentes en EECC									279.672.523.775
Superávit 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
Notas 1. Cartera Total Clasificada 2. Patrimonio 3. Resultado de Ejercicio

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-17	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 31-mar-18
		Aumento	Disminución	
Capital Integrido	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	43.815.791.721	1.104.558.229	0	44.920.349.950
Reservas	750.000.000.000	0	0	750.000.000.000
Resultados Acumulados	0	631.299.719.843	0	631.299.719.843
Resultados del Ejercicio	631.299.719.843	143.761.921.059	631.299.719.843	143.761.921.059
TOTAL	2.175.115.511.564	776.166.199.131	631.299.719.843	2.319.981.990.852

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 Nº 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-17	31-mar-18	Annualizado Proyección (*) 31-dic-18
	28,07%	25,57%	30,54%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Arce Sijar
Copilador

Mario D. Durán Martínez
Síndico Titular

Antonio Carlos Dos Santos
Director

Eduardo Montiero Genies
Director



Strategic Afiliato de Standard & Poor's

PARAGUAY

Conforme a la Resolución Nro. 2 del 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:
Fecha de calificación: 13/04/2018
Fecha de publicación: 13/04/2018
Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py
Avda. Brasil 236 y José Borges, Asunción, Paraguay
Tel: (595) 21 200 632 / Fax: (595) 21 700 632

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 o determinar el valor o realizar una inversión, ni aval o garantía de una inversión y su venta.
Mayor información sobre esta calificación en: www.itaub.com.uy | www.feller-rate.com.py