Itaú

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.063.859.080.430	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.411.760.765.290
Valores Públicos	2.433.611.109.776	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	15.319.679.544.896
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero	1.503.810.646.913	Obligaciones Diversas	392.252.311.893
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	10.537.600.503.220	Provisiones y Previsiones	112.541.282.653
Créditos Diversos	208.842.972.643	Total Pasivo	17.236.633.905.732
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	59.667.116.653	Patrimonio	
Inversiones	73.836.857.794	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	90.302.519.511	Reserva de Revalúo	85.011.332.556
Cargos Diferidos	26.247.981.541	Reservas	1.018.299.719.843
		Utilidad del Ejercicio	347.233.430.870
		Total de Patrimonio	2.180.544.903.269
Total Activo	19.397.178.809.001	Total Pasivo y Patrimonio	19.397.178.809.001

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.715.512.569.172
CUENTAS DE ORDEN	21.166.809.490.499

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2018

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	35.266.177.338	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	33.556.236.748
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	107.230.652.790	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	512.300.491.283
Pérdidas por Valuación	4.584.480.741.423	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	1.350.980.273
Pérdidas por Incobrabilidad	459.624.947.800	Ganancias por Valuación	4.609.293.654.733
Pérdidas por Servicios	40.580.433.555	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	109.389.503.993
Otras Pérdidas Operativas	596.177.530.918	Desafectación de Previsiones	408.480.346.417
Pérdidas Extraordinarias	7.629.108.345	Ganancias por Servicios	229.781.868.355
Utilidad del Ejercicio	347.233.430.870	Otras Ganancias Operativas	228.384.445.288
		Ganancias Extraordinarias	1.685.499.818
		Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	0
Total Pérdidas	6.178.223.026.048	Total Ganancias	6.178.223.026.048

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

	CATEGORÍA DE CLASIFICACIÓN								Total de cartera de garantizados
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total Riesgos (*)	12.532.699.691.000	2.544.653.353.000	212.909.921.000	53.199.324.000	75.627.691.000	30.824.375.000	36.148.902.000	113.275.007.000	15.599.331.264.000
Garantías computables p/ previsiones: Cód. 1/ riesgos (**)	2.715.308.874	557.948.406	51.501.928	13.318.036	40.434.786	2.984.016	226.308	17.818.601	3.399.540.955
Riesgos netos afecto a previsiones	12.532.099.691.000	2.543.164.793.000	209.794.302.000	49.423.909.000	61.006.560.000	15.835.947.000	8.872.928.000	8.900.883.000	15.599.331.264.000
Previsiones mínimas requeridas	0	1.525.150.599	3.230.350.000	3.775.457.000	14.712.417.000	15.220.026.000	27.375.974.000	104.374.120.232	170.113.495.231
Previsiones específicas adicionales									0
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									27.015.032.000
Previsiones genéricas									82.721.000.000
Total de Previsiones necesarias									279.850.428.231
Previsiones existentes en EECC									279.850.428.231
Superávit 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
Notas 1. Cartera Total Clasificada 2. Patrimonio 3. Resultado de Ejercicio

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-17	MOVIMIENTOS Aumento	MOVIMIENTOS Disminución	Saldo al cierre del período que cubre el informe 30-jun-18
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	43.815.791.721	1.195.960.835	0	45.011.752.556
Reservas	750.000.000.000	631.299.719.843	363.000.000.000	1.018.299.719.843
Resultados Acumulados	0	631.299.719.843	631.299.719.843	0
Resultados del Ejercicio	631.299.719.843	347.233.430.870	631.299.719.843	347.233.430.870
TOTAL	2.175.115.511.564	776.166.199.131	631.299.719.843	2.180.544.903.269

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 la 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	30-jun-18	Anualizado Proyección (*) 31-dic-18
	28,07%	31,27%	32,16%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Jorge del Arce Eljar
Contador

María D. Durán Martínez
Síndico Titular

Viviana Vallejos
Presidente

Antonio Carlos Dos Santos
Director

Feller-Rate
CLASIFICADORA DE RIESGO

Strategic Affiliate of Standard & Poor's — PARAGUAY

Calificación Banco Itaú Paraguay S.A.
Conforme a la Resolución Nro. 2 de fecha 12 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:
. Fecha de calificación: 15/07/2018
. Fecha de publicación : 19/07/2018
. Calificadora : Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py
Avda. Brasilia 256 c/ José Berges, Asunción, Paraguay
Tel: (595) 21 200 633 / Fax: (595) 21 200 633

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, el cual goza de alta inversión y no existe.
Mayor información sobre esta calificación en: www.itau.com.py | www.feller-rate.com.py

CERTIFICO: Que la presente es Fotocopia Auténtica del Original.-
Ma. del Carmen Díaz de Bedoya
Escribana Pública
Registro Nº 716
Bertoni Nº 711 esq. Mayor Rivarola
Telef. 447 566
Asunción - Paraguay