



ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.281.533.530.172	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.030.750.408.588
Valores Públicos	2.405.659.455.725	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	14.922.106.119.524
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.486.407.106.045	Obligaciones Diversas	270.423.234.714
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	11.040.415.549.780	Provisiones y Previsiones	126.866.990.742
Créditos Diversos	205.031.494.332	Total Pasivo	17.350.146.753.568
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	59.475.881.312	Patrimonio	
Inversiones	92.526.035.492	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	86.671.343.668	Reserva de Revalúo	45.633.594.329
Cargos Diferidos	23.452.144.799	Reservas	1.018.299.719.843
		Utilidad del Ejercicio	517.092.473.585
Total Activo	19.681.172.541.325	Total de Patrimonio	2.331.025.787.757
		Total Pasivo y Patrimonio	19.681.172.541.325

CUENTAS DE CONTINGENCIA	2.755.103.841.341
CUENTAS DE ORDEN	28.764.828.112.186

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	54.083.896.557	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	47.147.118.458
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	163.109.039.735	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	777.734.618.577
Pérdidas por Valuación	6.587.914.599.013	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	1.731.464.949
Pérdidas por Incobrabilidad	565.867.945.169	Ganancias por Valuación	6.633.650.641.202
Pérdidas por Servicios	58.474.505.536	Rentitas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	152.586.612.768
Otras Pérdidas Operativas	913.926.714.484	Desafectación de Previsiones	493.429.088.225
Pérdidas Extraordinarias	10.024.084.452	Ganancias por Servicios	345.274.465.691
Utilidad del Ejercicio	517.092.473.585	Otras Ganancias Operativas	416.251.297.133
		Ganancias Extraordinarias	2.687.951.528
Total Pérdidas	8.870.493.258.531		0
		Total Ganancias	8.870.493.258.531

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	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	12.853.423.298.000	2.456.372.563.000	181.101.087.000	51.274.734.000	82.200.183.000	23.683.697.000	37.554.777.000	124.330.079.000	15.809.940.418.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.809.929.227	627.415.813	58.963.678	11.094.978	43.572.789	5.044.575	745.310	17.487.717	3.574.254.087
Riesgos netos afecto a provisiones	12.853.423.298.000	2.454.710.501.000	178.526.314.000	47.987.826.000	66.376.934.000	12.537.209.000	9.362.580.000	8.737.585.000	15.631.662.247.000
Provisiones mínimas requeridas	0	1.669.840.999	2.588.491.000	3.288.200.000	15.922.995.000	11.146.488.000	28.192.197.000	115.592.494.000	178.400.705.999
Provisiones específicas adicionales									24.145.888.246
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									25.682.644.748
Provisiones genéricas									57.784.010.298
Total de Provisiones necesarias									286.013.249.291
Provisiones existentes en EECC									286.013.249.291
Superavit de Provisiones									0

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de la clasificación) y los créditos comprometidos, sin incluir 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 inscripción Paraguay

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-Dic-17	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-Sep-18
		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	43.815.791.721	1.817.802.608	0	45.633.594.329
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	517.092.473.585	631.299.719.843	517.092.473.585
TOTAL	2.175.115.511.564	776.166.199.131	631.299.719.843	2.331.025.787.757

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-17	30-Sep-18	Annualizado Proyección (*) 31-Dic-18
	28,07%	30,93%	30,38%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado

Diego Joaquín Arce Sitjar
Contador

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular

Viviana Varas
Presidente

Antonio Carlos Dos Santos
Director

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: 12/10/2018
Fecha de publicación: 12/10/2018
Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py
Av Brasilia 236 c/ José Berges, Asunción, Paraguay
Tel: (595) 21 200 633 / Fax (595) 21 200 633

Entidad	Calificación Local	
Banco Itaú Paraguay S.A.	Solvencia Tendencia	'AAAPy 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.itauc.com.py ; www.feller-rate.com.py