

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	4.207.642.828.356	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.956.657.773.006
Valores Públicos	2.304.337.701.048	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	14.601.177.415.919
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.733.219.157.511	Obligaciones Diversas	383.876.083.298
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	10.729.695.947.358	Provisiones y Previsiones	153.988.913.385
Créditos Diversos	203.488.018.918	Total Pasivo	17.095.700.185.608
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	120.868.677.223	PATRIMONIO	
Inversiones	154.288.636.667	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	60.159.405.676	Reserva de Revalúo	47.824.519.751
Cargos Diferidos	55.477.045.803	Reservas	1.133.666.296.006
		Utilidad del Ejercicio	541.986.417.195
		Total de Patrimonio	2.473.477.232.952
Total Activo	19.569.177.418.560	Total Pasivo y Patrimonio	19.569.177.418.560

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.243.800.498.070
CUENTAS DE ORDEN	25.024.471.744.600

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	82.143.256.924	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	54.842.002.971
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	149.475.761.831	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	836.346.566.438
Pérdidas por Valuación	13.517.772.719.506	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	1.915.674.054
Pérdidas por Incobrabilidad	420.001.928.207	Ganancias por Valuación	13.598.053.343.011
Diferencias de Cotización de Valores Públicos y Privados	142.285.987	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	135.646.538.061
Pérdidas por Servicios	56.744.735.688	Desafectación de Provisiones	290.383.952.711
Otras Pérdidas Operativas	1.202.755.745.779	Ganancias por Servicios	388.962.259.651
Pérdidas Extraordinarias	30.664.952.173	Otras Ganancias Operativas	693.395.838.555
Utilidad del Ejercicio	541.986.417.195	Ganancias Extraordinarias	2.140.527.840
		Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores-Ganancias	1.099.998
Total Pérdidas	16.001.687.803.290	Total Ganancias	16.001.687.803.290

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 CARTERA DE PRÉSTAMOS
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total Riesgos (*)	13.086.493.454.079	2.109.547.374.000	478.659.328.000	74.060.904.000	77.622.743.000	33.581.013.000	55.848.512.000	152.964.632.000	16.068.777.960.079
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.044.065.965	570.704.338	60.709.836	11.629.769	37.202.328	9.400.494	3.880.682	65.081.757	3.802.675.169
Riesgos netos afecto a provisiones	13.086.493.454.000	2.107.798.073.000	475.217.777.000	69.517.832.000	61.859.904.000	18.863.481.000	15.074.623.000	33.829.885.000	15.868.655.029.000
Provisiones mínimas requeridas	0	1.937.639.999	3.451.838.000	4.546.043.000	15.762.839.000	14.819.859.000	40.781.755.000	119.134.747.000	200.434.720.999
Provisiones específicas adicionales									10.132.607.683
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									25.877.303.756
Provisiones genéricas									56.639.518.578
Total de Provisiones necesarias									293.084.151.017
Provisiones existentes en EECC									293.084.151.017
Superavit de Provisiones									0

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de la clasificación) y los creditos 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-18	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-sept-19
		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	46.646.822.628	1.177.697.123	0	47.824.519.751
Reservas	963.299.719.843	623.666.296.006	453.299.719.843	1.133.666.296.006
Resultados Acumulados	0	703.666.296.006	703.666.296.006	0
Resultados del Ejercicio	703.666.296.006	541.986.417.195	703.666.296.006	541.986.417.195
TOTAL	2.463.612.838.477	776.166.199.131	631.299.719.843	2.473.477.232.952

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-18	30-sept-19	Annualizado Proyección (*) 31-dic-19
	31,03%	29,13%	29,83%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Arce Siljar
Contador

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular

André Gailey
Presidente

Gustavo Spranger
Director

Entidad	Calificación Local	
Banco Itaú Paraguay S.A.	Solvencia	'AAAp
	Tendencia	Estable