

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2020**

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	5.262.618.235.254	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.423.276.243.861
Valores Públicos	3.626.700.969.946	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	17.659.694.084.343
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.081.549.134.737	Obligaciones Diversas	175.473.508.038
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	10.956.788.704.088	Provisiones y Previsiones	127.925.553.040
Créditos Diversos	179.374.400.695	Total Pasivo	19.386.369.389.282
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	58.772.394.230	PATRIMONIO	
Inversiones	159.199.547.180	Capital Social	1.133.000.000.000
Bienes de Uso	61.656.846.174	Reserva de Revalúo	48.387.770.729
Cargos Diferidos	57.323.168.618	Reservas	750.000.000.000
		Utilidades Acumuladas	778.862.725.302
		Utilidad del Ejercicio	347.363.515.609
		Total de Patrimonio	3.057.614.011.640
Total Activo	22.443.983.400.922	Total Pasivo y Patrimonio	22.443.983.400.922

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.306.213.760.623
CUENTAS DE ORDEN	24.613.980.083.644

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2020

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector Financiero	31.987.431.023	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	33.152.731.248
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ. Sector no Financiero	105.469.442.940	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	523.980.290.648
Pérdidas por Valuación	7.211.877.992.856	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	1.792.863.464
Pérdidas por Incobrabilidad	346.372.232.617	Ganancias por Valuación	7.273.034.742.872
Pérdidas por Servicios	36.970.250.074	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	120.325.888.684
Otras Pérdidas Operativas	758.052.768.879	Desafectación de Provisiones	242.355.192.788
Pérdidas Extraordinarias	5.067.459.958	Ganancias por Servicios	238.529.735.270
Resultado de Ejercicios Anteriores	1.420.646.281	Otras Ganancias Operativas	409.920.901.367
Utilidad del Ejercicio	347.363.515.609	Ganancias Extraordinarias	1.489.393.896
Total Pérdidas	8.844.581.740.237	Total Ganancias	8.844.581.740.237

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 (*)	13.553.327.411.000	2.800.004.950.000	613.137.506.000	274.883.408.000	62.378.143.000	38.736.117.000	46.140.522.000	139.576.273.000	17.528.184.330.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.808.731.684	222.969.806	190.072.638	215.040.422	35.126.738	7.489.458	1.355.981	14.162.522	3.494.949.249
Riesgos netos afecto a provisiones	13.553.327.411.000	2.797.904.678.000	610.733.698.000	266.659.536.000	50.761.072.000	20.385.344.000	11.708.144.000	7.931.593.000	17.319.411.476.000
Previsiones mínimas requeridas	0	2.112.624.999	2.438.609.000	8.456.480.000	11.622.675.000	18.578.437.000	34.435.321.000	131.644.680.000	209.288.826.999
Previsiones específicas adicionales									10.404.502.521
Previsiones genéricas adicionales									0
Previsiones cualitativas									37.152.654.635
Previsiones genéricas									57.416.608.093
Total de Previsiones necesarias									314.262.592.247
Previsiones existentes en EECC									314.262.592.247
Superavit 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.-19	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-jun.-20
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	750.000.000.000	383.000.000.000	0	1.133.000.000.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	48.387.770.729	0	0	48.387.770.729
Reservas	1.133.666.296.006	0	383.666.296.006	750.000.000.000
Resultados Acumulados	0	778.862.725.302	0	778.862.725.302
Resultados del Ejercicio	778.862.725.302	347.363.515.609	778.862.725.302	347.363.515.609
TOTAL	2.710.916.792.037	1.509.226.240.911	1.162.529.021.308	3.057.614.011.640

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.-19	30-jun.-20	Anualizado Proyección (*) 31-dic.-20
	31,15 %	24,24 %	22,01 %

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Arce Sitjar
Contador

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular

André Gailey
Presidente

Gustavo Spragler
Director

Strategic affiliate of Standart & 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: 13/07/2020
Fecha de publicación: 13/07/2020
Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py
Av. Brasilia 236 c/ José Berges, Asunción, Paraguay
Tel: (595) 21 200633 / Fax (595) 21 200633

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.itaú.com.py | www.feller-rate.com.py

Itaú