

Balance Trimestral

Estados de situación patrimonial

2020

BALANCE

Marzo - Junio - Setiembre



ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2020

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	5.688.256.814.574	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.742.765.035.199
Valores Públicos	3.208.595.230.605	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	16.605.900.202.488
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.370.823.188.318	Obligaciones Diversas	176.680.821.175
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	10.680.797.174.699	Provisiones y Previsiones	178.837.198.777
Créditos Diversos	228.889.022.129	Total Pasivo	18.704.183.257.639
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	88.422.707.338	PATRIMONIO	
Inversiones	165.854.551.469	Capital Social	750.000.000.000
Bienes de Uso	66.581.588.981	Reserva de Revalúo	48.387.770.729
Cargos Diferidos	60.538.802.629	Reservas	1.133.000.000.000
		Utilidades Acumuladas	778.862.725.302
		Utilidad del Ejercicio	144.325.327.072
		Total de Patrimonio	2.854.575.823.103
Total Activo	21.558.759.080.742	Total Pasivo y Patrimonio	21.558.759.080.742

CUENTAS DE CONTINGENCIA 3.324.447.752.355
 CUENTAS DE ORDEN 24.245.614.268.849

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2020

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	16.233.239.228	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	19.064.232.669
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	53.507.359.431	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	266.345.070.045
Pérdidas por Valuación	3.709.154.136.767	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	784.665.682
Pérdidas por Incobrabilidad	153.619.433.075	Ganancias por Valuación	3.726.717.194.995
Diferencias de Cotización de Valores Públicos y Privados	0	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	55.124.322.545
Pérdidas por Servicios	20.613.108.668	Desafectación de Provisiones	78.846.065.015
Otras Pérdidas Operativas	370.310.328.173	Ganancias por Servicios	135.294.036.338
Pérdidas Extraordinarias	2.997.435.441	Otras Ganancias Operativas	189.577.170.431
Resultado de Ejercicios Anteriores	1.422.116.097	Ganancias Extraordinarias	429.726.232
Utilidad del Ejercicio	144.325.327.072		
Total Pérdidas	4.472.182.483.952	Total Ganancias	4.472.182.483.952

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 (*)	12.149.849.876.000	3.893.798.400.000	249.128.294.000	112.688.042.000	246.637.216.000	36.115.790.000	57.482.292.000	130.755.144.000	16.876.455.054.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.723.024.247	733.435.577	62.784.796	64.291.213	194.889.749	8.087.932	727.066	17.159.117	3.804.399.697
Riesgos netos afecto a provisiones	12.149.849.876.000	3.888.641.090.000	246.669.173.000	107.297.329.000	205.725.002.000	20.492.067.000	14.228.834.000	9.770.422.000	16.642.673.793.000
Provisiones mínimas requeridas	0	5.186.789.999	2.466.358.000	5.449.932.000	40.915.157.000	15.809.544.000	43.253.458.000	121.357.778.000	234.439.016.999
Provisiones específicas adicionales									8.264.961.310
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									28.800.452.061
Provisiones genéricas									56.334.626.490
Total de Provisiones necesarias									327.839.056.860
Provisiones existentes en EECC									327.839.056.860
Superavit 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.-19	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 31-mar.-20
		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	48.387.770.729	0	0	48.387.770.729
Reservas	1.133.666.296.006	0	666.296.006	1.133.000.000.000
Resultados Acumulados	0	778.862.725.302	0	778.862.725.302
Resultados del Ejercicio	778.862.725.302	144.325.327.072	778.862.725.302	144.325.327.072
TOTAL	2.710.916.792.037	923.188.052.374	779.529.021.308	2.854.575.823.103

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	31-mar.-20	Anualizado Proyección (*) 31-dic.-20
	29,83 %	20,68 %	30,36 %

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Arce Sitjar
Contador

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular

André Gailey
Presidente

Gustavo Spranger
Director

Itaú

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: 13/04/2020
 . Fecha de publicación: 13/04/2020
 . Clasificadora: 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	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, ni aval o garantía de una inversión y su emisor. Mayor información sobre esta calificación en: www.itaupy.com.py | www.feller-rate.com.py

**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	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, 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

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

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	5.623.588.549.955	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.280.761.735.393
Valores Públicos	3.309.508.254.432	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	18.411.579.158.737
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.455.607.027.722	Obligaciones Diversas	203.686.725.399
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	11.389.100.971.826	Provisiones y Previsiones	176.555.735.562
Créditos Diversos	192.913.663.656	Total Pasivo	20.072.583.355.091
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	67.310.059.280	PATRIMONIO	
Inversiones	159.591.674.995	Capital Social	1.133.000.000.000
Bienes de Uso	56.406.268.133	Reserva de Revalúo	48.387.770.729
Cargos Diferidos	50.289.494.846	Reservas	750.000.000.000
		Utilidades Acumuladas	778.862.725.302
		Utilidad del Ejercicio	521.482.113.723
		Total de Patrimonio	3.231.732.609.754
Total Activo	23.304.315.964.845	Total Pasivo y Patrimonio	23.304.315.964.845

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.394.178.202.666
CUENTAS DE ORDEN	25.591.324.543.934

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	46.884.772.710	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	59.488.841.300
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	152.232.076.000	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	774.998.108.579
Pérdidas por Valuación	10.244.906.258.191	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	2.352.927.829
Pérdidas por Incobrabilidad	496.201.085.776	Ganancias por Valuación	10.338.359.249.116
Pérdidas por Servicios	52.587.667.454	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	171.403.141.173
Otras Pérdidas Operativas	1.101.530.920.010	Desafectación de Provisiones	359.329.926.932
Pérdidas Extraordinarias	26.990.079.963	Ganancias por Servicios	352.185.293.058
Resultado de Ejercicios Anteriores	1.422.302.191	Otras Ganancias Operativas	581.458.449.957
Utilidad del Ejercicio	521.482.113.723	Ganancias Extraordinarias	4.661.338.074
Total Pérdidas	12.644.237.276.018	Total Ganancias	12.644.237.276.018

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 (*)	15.004.470.582.000	2.499.694.084.000	964.610.223.000	287.160.560.000	84.027.559.000	16.457.840.000	28.659.924.000	160.632.192.000	19.045.712.964.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.691.484.183	601.312.809	235.024.394	212.077.921	41.549.020	1.777.708	3.924.496	18.677.836	3.805.828.367
Riesgos netos afecto a provisiones	15.004.470.582.000	2.497.868.615.000	961.394.356.000	278.035.267.000	67.289.008.000	8.278.316.000	8.860.826.000	10.226.500.000	18.836.423.470.000
Provisiones mínimas requeridas	0	1.830.069.999	3.226.562.000	9.507.903.000	16.772.621.000	8.179.524.000	20.082.597.000	150.406.286.000	210.005.562.999
Provisiones específicas adicionales									25.146.845.592
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									34.072.611.892
Provisiones genéricas									59.617.421.197
Total de Provisiones necesarias									328.842.441.680
Provisiones existentes en EECC									328.842.441.680
Superavit 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.-19	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-sept.-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	521.482.113.723	778.862.725.302	521.482.113.723
TOTAL	2.710.916.792.037	1.683.344.839.025	1.162.529.021.308	3.231.732.609.754

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-sept.-20	Anualizado Proyección (*) 31-dic.-20
	31,15 %	23,50 %	23,33 %

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Ace Siljar
Contador

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular

André Gailey
Presidente

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: 14/10/2020
Fecha de publicación: 14/10/2020
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	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, ni aval o garantía de una inversión y su emisor. Mayor información sobre esta calificación en: www.itaupy.com.py | www.feller-rate.com.py

Itaú

