

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	5,986,798,000,036	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2,005,591,974,037
Valores Públicos	4,287,978,886,877	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	22,200,099,107,620
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2,580,252,332,847	Obligaciones Diversas	213,336,642,121
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	15,363,250,644,871	Provisiones y Previsiones	177,215,732,930
Créditos Diversos	227,774,554,816	Total Pasivo	24,596,243,456,708
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	138,458,773,346		
Inversiones	154,761,404,479		
Bienes de Uso	63,670,222,230	PATRIMONIO	
Cargos Diferidos	67,488,632,293	Capital Social	1,133,000,000,000
		Reserva de Revalúo	48,387,770,729
		Reservas	1,018,321,374,053
		Utilidades Acumuladas	1,452,148,221,516
		Utilidad del Ejercicio	622,332,628,789
		Total de Patrimonio	4,274,189,995,087
Total Activo	28.870.433.451.795	Total Pasivo y Patrimonio	28.870.433.451.795

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.621.903.506.640
CUENTAS DE ORDEN	30.621.618.009.679

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	66,645,727,195	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	68,398,169,579
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	119,135,312,851	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	909,832,372,730
Pérdidas por Valuación	15,045,719,330,018	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	1,786,810,565
Pérdidas por Incobrabilidad	499,227,741,819	Ganancias por Valuación	15,082,323,620,802
Diferencias de Cotización de Valores Públicos	1,824,492,572	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	217,920,410,521
Pérdidas por Servicios	69,503,027,675	Desafectación de Provisiones	340,423,126,197
Otras Pérdidas Operativas	1,375,401,678,300	Ganancias por Servicios	408,769,383,177
Pérdidas Extraordinarias	15,753,796,562	Otras Ganancias Operativas	785,494,895,066
Utilidad del Ejercicio	622,332,628,789	Ganancias Extraordinarias	594,937,144
Total Pérdidas	17.815.543.725.781	Total Ganancias	17.815.543.725.781

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

Datos en Gs.

	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	19,659,231,206,000	1,326,097,840,000	1,384,768,495,000	139,304,298,000	90,141,101,000	166,315,618,000	66,001,544,000	134,033,418,028	22.965.893.520.028
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3,584,624,750,000	291,998,326,000	494,632,143,000	75,170,773,000	32,507,324,000	129,963,818,000	3,808,367,000	20,868,265,000	4.633.573.766.000
Riesgos netos afecto a provisiones	19,659,231,206,000	1,324,745,091,000	1,383,144,419,000	132,149,800,000	70,922,957,000	147,131,898,000	18,521,488,000	14,384,377,000	22.750.211.036.000
Provisiones mínimas requeridas	0	1,352,748,000	1,624,076,000	7,154,698,000	19,218,144,000	19,183,720,000	47,480,056,000	119,669,041,028	215.682.484.028
Provisiones específicas adicionales									59.577.790.969
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									44.960.717.863
Provisiones genéricas									80.845.062.686
Total de Provisiones necesarias									401.066.055.546
Provisiones existentes en EECC									401.066.055.546
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-21	Movimientos		Saldo al cierre del periodo publicado 30-sep-22
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	1.133.000.000.000	0	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	876.708.276.468	141.613.097.585	0	1.018.321.374.053
Resultados Acumulados	885.695.831.175	708.065.487.926	141.613.097.585	1.452.148.221.516
Resultados del Ejercicio	708.065.487.926	622.332.628.789	708.065.487.926	622.332.628.789
TOTAL	3.651.857.366.298	1.472.011.214.300	849.678.585.511	4.274.189.995.087

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-21	30-sep-22	Anualizado Proyección (*) 31-dic-22
		20,44%	20,82%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Verónica Ovelar
Contadora

Alfredo Palacios
Síndico Titular

José Brites Infante
Presidente

Clasificadora de Riesgo
Affiliate of FitchRatings

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: 14/10/2022
Fecha de publicación: 14/10/2022
Clasificadora: FixScr Clasificadora de Riesgo | www.fix-scr.com
Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay
Teléfono: (+595) 21 203 030

PARAGUAY

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 avala o garantiza de una inversión y su emisor. Mayor información sobre esta calificación en: www.itaub.com.py | www.fix-scr.com