

**PROSPECTO DE PROGRAMA DE EMISIÓN
GLOBAL DE BONOS DE ENTIDADES DE
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA**

BANCO ITAU PARAGUAY S.A.

Programa de Emisión Global USD6

**Monto del Programa y Moneda
USD 50.000.000**

Dólares americanos cincuenta millones



Registrado según Certificado de Registro SIV N° PEGBF_XX_XXXXXXXX de fecha
XX/09/2026

Septiembre, 2026
Asunción, Paraguay



INDICE

	Página
Portada	1
Declaración del Representante Legal de Banco Itaú Paraguay S.A.	3
Resumen del Programa	4
Leyenda para el inversionista	6
Glosario de términos	7
Parte I Información sobre el Programa de Emisión	8
Antecedentes	8
Características Generales del Programa	8
Parte II Información sobre el Emisor	11
Información General	11
Estructura Organizacional	19
Vinculaciones	26
Información Económica-Financiera-Patrimonial	28
Trayectoria en el Mercado Bursátil	30
Factores de Riesgo	32
Hechos Relevantes	34



Prospecto de Programa de Emisión Global de Bonos de Entidades de Intermediación Financiera registrado según Certificado de Registro de la SIV N° XXX_XXXX2026 de fecha XX de XXXX de 2026.

Banco Itaú Paraguay S.A. es una sociedad anónima constituida bajo las leyes de la República del Paraguay, aprobó un programa para la emisión de bonos financieros compuesta por una o más series (cada una de ellas, una “Serie” y, en su conjunto, las “Series”). El monto, fecha de vencimiento e intereses, junto con los demás términos y condiciones aplicables a cada Serie se detallarán en los complementos de prospecto preparados en relación con esa Serie, los cuales modificarán, complementarán y/o reemplazarán los términos y condiciones descriptos en este prospecto.

Los títulos globales de cada Serie que conforman el Programa de Emisión Global constituyen obligaciones directas e incondicionales de Banco Itaú Paraguay S.A.

Programa de Emisión Global registrado según Certificado de Registro de la SIV N° PEGBF_XX_XXXX2026 de fecha XX/09/2026.

Esta inscripción sólo acredita que el programa ha cumplido con los requisitos establecidos legal y reglamentariamente, no significando que la Superintendencia de Valores exprese un juicio de valor acerca del mismo, ni sobre el futuro desenvolvimiento de la entidad emisora.

La veracidad de la información contable, financiera, económica, así como de cualquier otra información suministrada, es de la exclusiva responsabilidad del Directorio de Banco Itaú Paraguay S.A.

El Directorio de la entidad emisora manifiesta, con carácter de Declaración Jurada, que el presente prospecto contiene información veraz y suficiente sobre todo hecho relevante que pueda afectar la situación patrimonial económica y financiera de la sociedad y toda aquella que deba ser de conocimiento del público inversor con relación a la presente emisión, conforme a las normas legales y reglamentarias vigentes.

La Superintendencia de Valores no se pronuncia sobre la calidad de los valores a ser emitidos dentro del marco del presente programa de emisión. La circunstancia que la Superintendencia haya inscripto esta emisión no significa que garantice su pago y la solvencia del emisor. La información contenida en este prospecto es de responsabilidad de la sociedad Banco Itaú Paraguay S.A. El inversionista deberá evaluar la conveniencia de adquirir estos valores emitidos, teniendo presente que el o los únicos responsables del pago es el emisor y quienes resulten obligados a ello.



RESUMEN DEL PROGRAMA

Este Prospecto debe ser leído conjuntamente con el Prospecto Complementario correspondiente a cada serie que será emitida en el marco del presente Programa de Emisión, para acceder a la información necesaria que permita entender las implicancias relativas a las emisiones que serán efectuadas.

BANCO ITAÚ PARAGUAY S.A.

Programa	Autorizado por la Superintendencia de Bancos según Resolución SB. SG. N° 0051/2026. Registrado según Certificado de Registro SIV N° PEGBF_XX_XXXX2026 Programa de Emisión Global de Bonos de Entidades Financieras del Banco Itaú Paraguay S.A. Registrado según Res. CAVAPY N. ° XXX/26 de fecha XX/XX/2026.
Denominación del programa	USD6
Monto del Programa y Moneda	USD 50.000.000 (Dólares americanos cincuenta millones)
Forma de Emisión de los Bonos	Se emitirá un Título Global a nombre de CAVAPY, quedando depositado en la misma como custodio para los inversionistas, y que las liquidaciones, negociaciones, transferencias y pagos de capital e intereses del Título Global se realizarán de acuerdo con las normas y procedimientos establecidos por CAVAPY y BVPASA.
Series	Los Bonos podrán ser emitidos en una o más series. Los términos y condiciones de cada serie podrán variar con respecto a los términos y condiciones de otras series en circulación, pero no dentro de la misma serie.
Cortes Mínimos	Para negociaciones en el mercado primario: No deberán ser inferiores a lo establecido en la resolución reglamentaria emitida por la Autoridad Administrativa de Control, representados en múltiplos de G. 1.000.000.- (Guaraníes: Un millón), para emisiones en guaraníes; y para emisiones en moneda extranjera representados en múltiplos de US\$. 1.000.- (Dólares americanos: Un mil). Para negociaciones en el mercado secundario: A partir de G. 1.000.000.- (Guaraníes: Un millón), para emisiones en guaraníes; y para emisiones en moneda extranjera a partir del equivalente a US\$. 1.000.- (Dólares americanos: Un mil).
Plazo de Vencimiento	Se emitirán con un plazo de vencimiento de entre 541 días y 3.650 días. A ser definidos dentro de cada emisión de series dentro del presente programa.
Garantía	Común.
Tasa Interés	A ser fijado por el Directorio por cada serie a ser emitida
Lugar y Pago de Vencimientos de Capital e intereses	A través del Banco designado por la CAVAPY para la realización de los débitos y créditos en las cuentas de liquidación habilitadas de los montos afectados y declarados en el título global de cada serie a ser suscripto.
Forma de pago de capital	A ser definida en cada Serie a ser emitida dentro del marco del presente Programa



Forma de pago de intereses	A ser definida en cada Serie a ser emitida dentro del marco del presente Programa
Destino de los Fondos	Capital operativo para financiamiento de mediano y largo plazo al sector productivo y comercial.
Sistemas de liquidación y compensación	A través del Agente de Pago designado por la CAVAPY para la realización de los débitos y créditos en las cuentas de liquidación de los intermediarios de Valores habilitadas para pagos de sus Comitentes, de los montos afectados y declarados en el título global de cada serie a ser suscripto.
Rescate Anticipado	No procede a Rescate Anticipado.
Agente Colocador	Itaú Invest Casa de Bolsa S.A.
Agente Organizador	Itaú Invest Casa de Bolsa S.A.
Representante de Obligacionistas	Estudio Jurídico Gross Brown S.A.
Procedimiento en caso de incumplimiento	Se estará procediendo a lo establecido en el Reglamento Operativo de la CAVAPY y en el Reglamento General Operativo de Negociación y de Servicios de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.

NOTA: La Superintendencia de Valores no se pronuncia sobre la calidad de los valores ofrecidos como inversión ni sobre la solvencia del emisor. La información contenida en este prospecto marco es de responsabilidad exclusiva del emisor. El inversionista deberá evaluar la conveniencia de la adquisición de los valores a ser emitidos, teniendo presente que el o los únicos responsables del pago de los valores es el emisor y quienes resulten obligados a ello. La documentación relacionada con el presente Programa de Emisión es de carácter público y se encuentra disponible para su consulta en la Superintendencia de Valores, Caja de Valores del Paraguay S.A., la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A., Itaú Invest Casa de Bolsa S.A. y en Banco Itaú Paraguay S.A.



LEYENDA PARA EL INVERSIONISTA

Señor inversionista: Antes de efectuar su inversión usted debe informarse cabalmente de la situación financiera de la sociedad emisora y deberá evaluar la conveniencia de la adquisición de estos valores teniendo presente que el único responsable del pago de los documentos son el emisor y quienes resulten obligados a ellos. El intermediario deberá proporcionar al inversionista la información contenida en el Prospecto presentado con motivo de la solicitud de inscripción al Registro de Valores, antes de que efectúe su inversión.

La documentación relacionada con el presente Programa de Emisión es de carácter público y se encuentra disponible para su consulta en:

Banco Itaú Paraguay S.A.

Dirección: Oliva 349 casi Chile - Asunción - Paraguay

Teléfono: +595 21 417 1000

Web: www.itaui.com.py

E-mail: liquideztesoreria@itaui.com.py



GLOSARIO DE TÉRMINOS Y ABREVIATURAS UTILIZADOS EN EL PRESENTE PROSPECTO:

a) Programa de Emisión Global: Se entiende por Programa de Emisión Global a la emisión mediante la cual una entidad, estructura con cargo a un monto global, la realización de varias emisiones a través de Series.

b) Series: Representan al conjunto de títulos emitidos con idénticas características dentro de cada una de las mismas, instrumentados en un solo título global representativo de la serie. Las series pueden ser emitidas hasta alcanzar el monto total del Programa de Emisión Global registrado. Las emisiones de Series son correlativas por moneda y deben reunir las características establecidas en el Reglamento Operativo del CAVAPY. El registro de cada serie que conforma el Programa de Emisión Global se realiza a través de la CAVAPY, con un complemento de prospecto.

c) Emisión: Es el monto global emitido en una moneda determinada.

d) Desmaterialización: Se refiere a la eliminación de circulación de títulos físicos. En su reemplazo el emisor emite un Título Global representativo de cada una de las Series que conforman el Programa de Emisión Global.

e) Custodia: Consiste en el resguardo, a cargo de la CAVAPY, de los títulos globales emitidos por el Emisor y que corresponden a cada una de las Series que conforman el Programa de Emisión Global. La custodia será realizada bajo los términos establecidos en el Reglamento Operativo de CAVAPY.

f) Título global de la Serie: Corresponde al título emitido por el emisor vinculado a cada una de las Series que conforman el Programa de Emisión Global. El contenido del mismo debe ajustarse a los términos establecidos en el Reglamento Operativo de CAVAPY.

g) SIV: Superintendencia de Valores.

h) BVPASA: Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.

i) SEN: Sistema electrónico de negociación

j) CAVAPY: Caja de Valores del Paraguay



PARTE I. INFORMACIÓN SOBRE EL PROGRAMA DE EMISIÓN

1. Antecedentes

1.1. El presente Programa de Emisión ha sido aprobado por el Banco Itaú Paraguay S.A. por Acta de Asamblea General Extraordinaria de fecha 09 de febrero de 2018, que consta en el folio N° 20 de nuestros libros y sus características fijadas por Acta de Directorio N° 978 de fecha 19 de julio de 2025, folio 873 y Acta de Directorio Complementaria N° 1004 de fecha 16 de febrero de 2026.

1.2. Registro según Certificado de Registro: Autorizado por la Superintendencia de Bancos según Resolución SB. SG. N° 0051/2026. Registrado según Certificado de Registro SIV N° PEGBF_XX_XXXX2026 de fecha XX/XX/2026.

2. Características Generales del Programa

2.1. Denominación del Programa de Emisión: USD6.

2.2. Moneda: Dólares americanos.

2.3. Monto total del programa de emisión: USD 50.000.000 (Dólares americanos cincuenta millones).

2.4. Tipo de títulos a emitir: Bonos de Entidades de Intermediación Financiera.

2.5. Corte mínimo: Para negociaciones en el mercado primario: No deberán ser inferiores a lo establecido en la resolución reglamentaria emitida por la Autoridad Administrativa de Control, representados en múltiplos de G. 1.000.000.- (Guaraníes: Un millón), para emisiones en guaraníes; y para emisiones en moneda extranjera representados en múltiplos de US\$. 1.000.- (Dólares americanos: Un mil). Para negociaciones en el mercado secundario: A partir de G. 1.000.000.- (Guaraníes: Un millón), para emisiones en guaraníes; y para emisiones en moneda extranjera a partir del equivalente a US\$. 1.000.- (Dólares americanos: Un mil).

2.6. Bolsa en la cual se inscribirá el programa de emisión: Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.

2.7. Forma de representación de los títulos-valores: Se emitirá un Título Global a nombre de CAVAPY, quedando depositado en la misma como custodio para los inversionistas, y que las liquidaciones, negociaciones, transferencias y pagos de capital e intereses del Título Global se realizarán de acuerdo con las normas y procedimientos establecidos por CAVAPY y BVPASA.

2.8. Custodia: Caja de Valores del Paraguay S.A.

2.9. Destino de los fondos: Capital operativo para financiamiento de mediano y largo plazo al sector productivo y comercial.

2.10. Lugar y forma de pago: A través del Banco designado por la CAVAPY para la realización de los débitos y créditos en las cuentas de liquidación habilitadas de los montos afectados y declarados en el título global de cada serie a ser suscripto.



2.11. Tasas de interés, plazos, pago del capital, pago de intereses: a ser definidos en cada serie a ser emitida dentro del marco del presente programa.

2.12. Garantía: Común.

2.13. Rescate Anticipado: No procede a Rescate Anticipado.

2.14. Agente Colocador: Itaú Invest Casa de Bolsa S.A.

2.15. Agente Organizador: Itaú Invest Casa de Bolsa S.A.

2.16. Representante de Obligacionistas: Estudio Jurídico Gross Brown S.A.

2.17. Calificación

Anexo I

	Mar.21*	Abr.21	Jul.21	Oct.21	Abr.22	Jul.22	Oct.22	Abr.23	Jul.23	Oct.23
		Anual/ Trim	Trim	Triml	Anual/ trim	Trim	Trim	Anual/ Trim	Anual	Trim
Solvencia	AAApy	AAApy	AAApy	AAApy	AAApy	AAApy	AAApy	AAApy	AAApy	AAApy
Tendencia/ Perspectiva	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable
*Informe de calificación inicial										

	Abr.24	Jul.24	Oct.24	Abr.25	Jul.25	Oct.25	Abr.26
	Anual/ Trim	Trim	Trim	Anual/ Trim	Trim	Trim	Anual
Solvencia	AAApy	AAApy	AAApy	AAApy	AAApy	AAApy	AAApy
Tendencia/ Perspectiva	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable

Conforme a la Resolución N° 31 Acta N°58 de fecha 18 de diciembre de 2025 del Banco Central del Paraguay se informa lo siguiente:

Fecha de calificación: 16 de abril de 2026.

Fecha de publicación: Según procedimiento descrito en la Resolución N° 31 antes citada.

Tipo de reporte: Reporte Integral de Actualización.

Estados Financieros: referidos al 31.12.2025.

Calificadora: FIX SCR S.A. AGENTE DE CALIFICACIÓN DE RIESGO (Afiliada de Fitch Ratings)

- www.fixscr.com
- Sarmiento 663 Piso 7, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina.
- Teléfono: (+5411) 5235 8100 / Email: info@fixscr.com
- Representante Legal: Dr. Alejandro Piera
- Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay.
- (+595) 21 203 030 / alejandro.piera@ghp.com.py



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

Mayor información sobre esta calificación en:

www.itaui.com.py

www.fixscr.com

Metodología y procedimiento de calificación

La metodología de calificación para instituciones financieras está disponible en:

https://www.fixscr.com/reportes-web/index?category_id=6

En tanto, el criterio de calificación podrá encontrarlo en:

<https://www.fitchratings.com/criteria/banks#bank-rating-criteria-series>

NOTA: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender o mantener un valor, un aval o garantía de una emisión o su emisor, sino un factor complementario para la toma de decisiones.



PARTE II. INFORMACIÓN SOBRE EL EMISOR

1. Información General

1.1.Nombre de la Empresa: Banco Itaú Paraguay S.A.

1.2.Naturaleza Jurídica: Sociedad Anónima.

1.3.RUC : 80002201-7

1.4.Dirección, Número de Teléfono, Correo Electrónico, Página Web

Dirección: Oliva 349 casi Chile - Asunción – Paraguay

Teléfono: (021) 617 1000

Web: www.itaui.com.py

E-mail: liquideztesoreria@itaui.com.py

Sucursales:

Sucursal	Dirección	Teléfono
Acceso Sur	Ruta Acceso Sur esq. Emiliano R. Fernández	(+595 21) 617-2760
Artigas	Av. Artigas esq./Sto. Tomás (Edif. Automotor)	(+595 21) 617-2510
CAC Centenario (Dentro del Club)	Av. Mariscal López	(+595 21) 617-2840
Casa Matriz	Oliva 349 c/ Chile	(+595 21) 417-1000
Empresas	José Asunción Flores esq. Kennedy	(+595 21) 617-2750
España	Av. España esq. Kubitscheck	(+595 21) 617-2650
Eusebio Ayala	Av. Eusebio Ayala y J.F. Kennedy	(+595 21) 617-2630
General Genes	Av. Aviadores del Chaco y San Martín	(+595 21) 617-2520
Luque	General Aquino esquina Eugenio A. Garay	(+595 21) 617-2850
M.R. Alonso	Ruta Transchaco esq. Tte. Manuel Irala Fernandez - Shopping Mariano	(+595 21) 6172710
Multiplaza	Av. Eusebio Ayala K.M. 5 - Shopping Multiplaza	(+595 21) 617-2620



Sajonia	Av. Carlos A. López y Testanova	(+595 21) 617-2550
San Lorenzo	Ruta Mcal. Estigarribia - Km. 9,5 - Salemma Súper Center	(+595 21) 617-2640
San Lorenzo Centro	Mcal. Estigarribia casi Rodriguez de Francia	(+595 21) 617-2860
Santa Teresa	Av. Santa Teresa y Herminio Maldonado	(+595 21) 617-2530
Shopping del Sol	Av. Aviadores del Chaco y Prof. Delia González	(+595 21) 617-2540
Shopping San Lorenzo	Ruta Mariscal Estigarribia esquina Sargento Penayo- KM 15 – San Lorenzo.	(+595 21) 617-2720
Villa Morra	Av. Mariscal López esq. Tte. Zotti	(+595 21) 617-2560 / 617-2600

Interior del país:

Sucursal	Dirección	Teléfono
Caaguazú	Roberto L. Pettit esq. Manuel Godoy	(+595 21) 617-2670
Ciudad del Este	Monseñor Rodríguez esquina Itaipú- Km 3 ½	(+595 21) 617-2570
Concepción	Mcal. Estigarribia esq. Iturbe. Barrio Centro	(+595 21) 617-2450
Cnel. Oviedo	Tuyuti esq. Guairá	(+595 21) 617-2910
Encarnación	Carlos Antonio López y Tomás Romero Pereira	(+595 21) 617-2590
Filadelfia	Av. Hindenburg N° 775 - Shopping El Portal	(+595 21) 617-2680
Katueté	Avda. de las Residentas esq. Gral. Bernardino Caballero	(+595 21) 617-2770
Santa Rita	Dr. Gaspar R. de Francia c/ El Agricultor	(+595 21) 617-2660
Villarrica	Coronel Bogado y Alejo Garcia	(+595 21) 617-2790



PAB:

PAB	Dirección	Teléfono
Ayolas	Avda. Costanera - Mil Viviendas	(+595 72) 222 539
Itaipú	Central Hidroeléctrica de ITAIPÚ - Hernandarias	(+595 21) 617-2780

1.5. Actividad Principal según registro de RUC: 64190 Otros tipos de intermediación monetaria.

1.6. Actividad Secundaria según registro de RUC: 66220 Actividades de los agentes y corredores de seguro - 68100 Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados.

1.7. Año de Inicio de Operaciones, Duración de la sociedad, fecha de inscripción en el Registro Público (Constitución y modificación de estatutos sociales)

El BANCO ITAÚ PARAGUAY SOCIEDAD ANÓNIMA, con Cédula Tributaria R.U.C. Nº 80002201-7, es una Entidad Bancaria que fue constituida con la denominación de BANCO NACIONAL S.A., según así consta en la Escritura Pública Nº 297, de fecha 14 de Octubre de 1.976, autorizada por el Escribano Público Andrés M. Acosta, cuya duración queda fijada en noventa y nueve años, a contar desde su primera inscripción en el Registro Público de Comercio, ocurrida en fecha 06 de diciembre de 1.976. En el transcurso de las tramitaciones para obtenerse el reconocimiento de personería jurídica, fue cambiada dicha nominación por la de BANCO INTERNACIONAL SOCIEDAD ANÓNIMA, por Escritura Pública de fecha 4 de Noviembre de 1.976.- Luego por Escritura Pública Nº 335, de fecha 23 de Noviembre de 1.977, autorizada por el mismo Escribano Andrés Acosta, se instrumentó el cambio de nombre de BANCO INTERNACIONAL SOCIEDAD ANÓNIMA, y pasó a denominarse INTERBANCO SOCIEDAD ANÓNIMA, ésta modificación de los estatutos ha sido aprobada por Decreto del Poder Ejecutivo de la Nación Nº 34.651 del 26 de Octubre de 1.977, inscribiéndose en el Registro Público de Comercio, bajo el Nº 1.094 y en la página 91 y sgtes., del Libro Seccional respectivo.- Por Escritura Pública Nº 27, de fecha 15 de Marzo de 1.989, autorizada por el Escribano Público Carlos Alberto Alfieri, fue nuevamente modificado el Estatuto Social aumentándose el capital, de cuyo testimonio se tomó razón en el Registro Público de Comercio bajo el Nº 1.049, Serie "B", folio 5.334 y sgtes., Sección Contratos, por providencia de fecha 8 de Setiembre de 1.989.- Antes de obtenerse el decreto de aprobación de esta modificación, la Inspección General de Hacienda sugirió modificar los Arts. 11 y 12 de los Estatutos Sociales, todo lo cual fue instrumentado en Escritura Pública Nº 82, de fecha 13 de junio de 1.989, pasada ante el mismo Escribano Público Carlos Alberto Alfieri, todo lo cual fue aprobado por decreto del Poder Ejecutivo de la Nación Nº 2477, de fecha 28 de Agosto de 1.989, inscripta en el Registro Público de Comercio, bajo el Nº 1.050, Serie "B", folio 5345 y sgtes., Sección Contratos, por providencia de fecha 8 de Setiembre de 1.989.- Por último por Escritura Pública Nº 56 de fecha 1º de Setiembre de 1.993, pasada ante la Escribana Myriam Gianni Silvero, en el Protocolo Comercial, Sección "A", al folio 237 y sgtes., fue aumentado el Capital Social, de cuyo testimonio se tomó razón en el Registro Público de Comercio, bajo el Nº 330 y al folio 2.287, Serie "B", Sección Contratos del año 1.993, a la que me remito en caso necesario.- Luego por Escritura Pública Nº 100 de fecha 04 de setiembre de 1.997, pasada ante la Escribana Pública Myriam Gianni Silvero, fue nuevamente modificado el Estatuto Social y aumentado el Capital Social, de todo lo cual se tomó razón en la Dirección General de los Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el Nº 527, y al folio 8879, Serie "A", y en el Registro Público de Comercio bajo el Nº 894, al folio 8322 y sgtes., Serie "B", del año 1.997.- Omito reproducir en la presente la

transcripción de los Estatutos Sociales de INTERBANCO SOCIEDAD ANÓNIMA, como así también de sus modificaciones por tener copias debidamente autenticadas de las escrituras mencionadas agregadas a la Escritura No. 33, de fecha 14 de Abril del año 1.999, obrante a folios 111 y sgte., del Protocolo de Contratos y Actos Civiles Sección "B", a mí cargo, a las que me remito para lo que hubiere lugar en derecho.- Por Escritura Pública Nº 51 de fecha 30 de noviembre de 2.001, pasada ante la Escribana María del Carmen Díaz de Bedoya, fueron modificados nuevamente los estatutos sociales de INTERBANCO S.A., de todo lo cual se tomó razón en la Dirección General de los Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el Nº 49, y al folio 467, Serie "A", en fecha 26 de febrero del 2.002 y en el Registro Público de Comercio, bajo el Nº 121, Serie "C", al folio 1355 y sgtes., Sección Contratos en fecha 26 de febrero del 2.002.- Omito reproducir en la presente la última escritura relacionada por haber dejado una fotocopia autenticada de la misma agregada a la Escritura Pública Nº 233 de fecha 7 de mayo de 2007, pasada ante mí, obrante al folio 793 y sgtes., del Protocolo de Contratos y Actos Civiles Sección "B", a mí cargo, a la que me remito para lo que hubiere lugar en derecho.- Luego, por Escritura Pública Nº 99 de fecha 25 de octubre de 2.007, pasada ante la Escribana Pública Maria del Carmen Díaz de Bedoya, fueron nuevamente modificados los estatutos sociales de INTERBANCO S.A.- Del testimonio de la misma se tomó razón en la Dirección General de los Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el Nº 17, y al folio Nº 146, Serie "A", en fecha 28 de enero de 2.008 y en el Registro Público de Comercio, bajo el Nº 123, Serie "D", al folio 1275 y sgtes., Sección Contratos en fecha 28 de enero de 2008, la que omito reproducir en la presente por haber dejado una fotocopia autenticada de la misma agregada a la Escritura Pública Nº 223 de fecha 28 de abril de 2008, pasada ante mí, obrante al folio 832 y sgtes., del Protocolo de Contratos y Actos Civiles, Sección "B", a mí cargo, a la que me remito para lo que hubiere lugar en derecho.- Luego, por Escritura Pública Nº 33 de fecha 31 de Mayo de 2010, pasada ante la Escribana Pública María del Carmen Díaz de Bedoya, se cambió la denominación de INTERBANCO SOCIEDAD ANÓNIMA por la de BANCO ITAÚ PARAGUAY SOCIEDAD ANÓNIMA.- Del testimonio de la misma se tomó razón en la Dirección General de los Registros Públicos, en fecha 3 de junio de 2010: A) En el Registro de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el Nº 500, y al folio 5441, Serie "D"; y, B) En el Registro Público de Comercio, bajo el Nº 223, Serie "G", al folio 3523 y sgtes., Sección Contratos, en fecha 03 de Junio de 2.010. Por Escritura Pública Nº 58 de fecha 01/07/2011, pasada ante la Escribana Pública María del Carmen Díaz de Bedoya, se modificaron y actualizaron los Estatutos Sociales, del testimonio de la misma se tomó razón en la Dirección General de los Registros Públicos, Sección Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el Nº 451, folio 5600 y siguientes, Serie "B" en fecha 16/07/2011; y, Registro Público de Comercio, Sección Contratos, bajo en Nº 645, Serie F, folio 4979 y siguientes, en fecha 18/07/2011. Luego, por Escritura Pública Nº 7, de fecha 29 de Julio del año 2.016, pasada ante la Escribana Pública María Del Carmen Díaz de Bedoya, se transcribió las Actas de Asambleas Generales Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas -Modificación de Estatutos Sociales, inscripta en la Dirección General de los Registros Públicos, Sección Personas Jurídicas y Asociaciones, Matrícula Jurídica Nº7194, Serie "Comercial", bajo el Nº 01, folio 01, y en la Sección Comercio, Matrícula Comercial Nº7377, Serie "Comercial", bajo el Nº 01, folio 01-18, en fecha 21 de Noviembre del año 2.016. Por último, por Escritura Pública Nº 14, de fecha 18 de mayo del año 2020, pasada ante el Escribano Público Gustavo Adolfo Benítez Soler, se transcribió las Actas de Asambleas General Extraordinaria de Accionistas -Modificación de Estatutos Sociales, inscripta en la Dirección General de los Registros Públicos, Sección Personas Jurídicas y Asociaciones, Matrícula Jurídica Nº7194, Serie "Comercial", bajo el Nº 02, folio 20, y en la Sección Comercio, Matrícula Comercial Nº7377, Serie "Comercial", bajo el Nº 02, folio 20, en fecha 9 de junio del año 2020.



1.8. Breve Reseña Histórica

La historia del Banco comienza en 1924, cuando la unidad bancaria de la Casa Moreira Salles, comenzó a funcionar como corresponsal bancario de los principales bancos del estado de Minas Gerais, transformándose luego en la Unión de Bancos Brasileiros (conocida más adelante como Unibanco). Por otro lado, los orígenes de Itaú se remontan a 1943 con la fundación del Banco Central de Crédito en la ciudad de São Paulo.

La fusión de 2008, entre Itaú y Unibanco, no se limitó a una unión de negocios, se proyectó a una combinación de dos compañías que complementan sus filosofías y comparten características e historias marcadas por fusiones, adquisiciones e incorporaciones, por la ética y transparencia en los negocios, el respeto por las leyes, la valoración de las personas, la satisfacción de los clientes y el desarrollo social.

De esta forma Itaú Unibanco Holding S.A. se establece como un conglomerado financiero de capital abierto que, en conjunto con empresas asociadas y controladas, actúa en la actividad bancaria priorizando operaciones de crédito, servicios, seguros e inversiones.

Actuación internacional

Itaú Unibanco actúa desde unidades estratégicamente localizadas en 19 países del mundo, en tres continentes; América, Europa y Asia.

En particular, América Latina representa una prioridad en la estrategia de expansión del Holding debido a la proximidad geográfica y cultural con Brasil; su objetivo es ser considerado en la región como el “Banco Latinoamericano” de referencia para todos los servicios financieros ofrecidos.

Además de su presencia en los países señalados, Itaú Unibanco posee operaciones en México, Panamá, Estados Unidos, Bahamas, Islas Caimán, Portugal, España, Francia, Inglaterra, Suiza, y Alemania.

Itaú Paraguay

Nuestra historia en Paraguay inicia en 1978, año en que se instala en el sector financiero del país la empresa Interbanco S.A., la cual, en 1995, se convirtió en una empresa de Unibanco al integrarse al Grupo Unibanco União de Bancos Brasileiros S.A.

Luego de la fusión entre Itaú y Unibanco, en 2010, adoptamos la marca Itaú y pasamos a denominarnos Banco Itaú Paraguay S.A., operando con dos bancas comerciales -Personal y Empresas- desde las que atendemos a nuestros clientes concentrándonos en la concesión de crédito, en el ofrecimiento de seguros y servicios de pagos y manejo de flujos.

Brindamos atención personal en 31 sucursales de servicios completos, 6 espacios Personal Bank, 12 Centros de Atención al Cliente y 57 puestos Itaú Express (corresponsales no bancarios); esto nos permite estar presentes en 30 localidades del país (9 departamentos).

Igualmente, ofrecemos servicios 24 horas para consultas, transacciones y contratación de productos; a través del sitio web, de aplicaciones para celulares, del servicio de atención telefónica y de las zonas 24 horas para auto-gestión en sucursales.



Visión, Cultura y Rendimiento Sostenible

Nuestros valores y cultura orientan la forma en que hacemos negocios en el Banco y cumplen una función clave para alcanzar la Visión y Propósito de Itaú. Estas declaraciones institucionales están presentes en el día a día, guiando el comportamiento de nuestros equipos y dando claridad a las estructuras de gobierno en sus decisiones, tanto en la gestión de las personas como de los negocios, para garantizar que sean realizadas de manera eficiente, ética y transparente.

Visión

Nuestra Visión es “Ser el Banco líder en performance sustentable y satisfacción de clientes”. Este desafío solo puede ser alcanzado a través de un trabajo colaborativo que involucre a los principales grupos de interés con los que nos relacionamos. Para nosotros, un desarrollo sustentable significa crear valor para colaboradores, clientes, accionistas y la sociedad en general para asegurar la continuidad de nuestros negocios y atender debidamente el impacto de nuestras operaciones.

Cultura

“Nuestra manera” es la denominación que damos a la cultura organizacional impulsada por Itaú entre sus colaboradores. Esta cultura define las actitudes que debemos aplicar en los negocios y el estilo de trabajo que nos permitirán alcanzar nuestra Visión. Los Valores incluidos dentro de “Nuestra Manera” son difundidos entre el público interno a través de diferentes herramientas y medios, como la inducción corporativa de nuevos colaboradores, campañas y materiales (impresos y digitales).

Performance sustentable

Nuestra espiral de sustentabilidad explica el concepto de performance sustentable incluida en nuestra Visión. Creemos que ofrecer carreras desafiantes a nuestros colaboradores en un ambiente basado en la meritocracia, con valores y políticas claras; contribuye a generar en ellos un orgullo de pertenecer a la organización. Al contar con colaboradores comprometidos, prestamos servicios más alineados a las expectativas de nuestros clientes, quienes -al estar satisfechos- nos eligen como su Banco. De esta forma establecemos relaciones más duraderas que generan valor para los accionistas y garantizan resultados financieros que permiten a Itaú promover iniciativas orientadas al desarrollo de la sociedad, el ofrecimiento de mejores servicios y la inversión constante en el desarrollo de sus colaboradores.

1.9. Composición Accionaria (cuadro resumen: cantidad de acciones, tipo, montos suscriptos e integrados, votos, accionistas con más del 10% del capital y con más del 10% de los votos).

Cantidad de acciones	2.000.000.000
Tipo de acciones	ordinarias, nominativas
Capital Social	G. 2.000.000.000.000 (Guaraníes dos billones)
Capital Emitido	G. 2.000.000.000.000 (Guaraníes dos billones)
Capital Suscripto	G. 2.000.000.000.000 (Guaraníes dos billones)
Capital Integrado	G. 2.000.000.000.000 (Guaraníes dos billones)
Voto	1 voto por cada acción
Valor nominal de las acciones	G. 1.000 (Guaraníes un mil)
Accionista con más del 10% de capital y de votos	ITB Holding Brasil Participações Ltda.
Información al	30/06/2026



Banco Itaú Paraguay S.A.		
Acionista	% Participacion	País
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.	0.00312	Brasil
ITB Holding Brasil Participações Ltda.	99.99688	Brasil
TOTAL	100.00000	

ITB Holding Brasil Participações Ltda.		
Acionista	% Participacion	País
Itaú Unibanco S.A.	9.99999914	Brasil
Itaú Unibanco Holding S.A.	0.00000086	Brasil
TOTAL	10.00000	

Itaú Unibanco S.A.		
Acionista	% Participacion	País
Itaú Unibanco Holding S.A.	100.00000000	Brasil
TOTAL	100.00000	

Itaú Unibanco Holding S.A.		
Acionista	% Participacion	País
IUPAR - Itaú Unibanco Participações S.A.	26.34572	Brasil
Itaúsa S.A.	19.97519	Brasil
Demais Acionistas	53.67909	Brasil
TOTAL	100.00000	

IUPAR - Itaú Unibanco Participações S.A.		
Acionista	% Participacion	País
Cia E. Jonhston de Participações	50.00000	Brasil
Itaúsa S.A.	50.00000	Brasil
TOTAL	100.00000	

Cia E. Jonhston de Participações		
Acionista	% Participacion	País
Fernando Roberto Moreira Salles	50.00000	Brasil
Pedro Moreira Salles	44.00000	Brasil
João Moreira Salles	6.00000	Brasil
TOTAL	100.00000	

Rudric ITH Participações Ltda.		
Acionista	% Participacion	País
Ricardo Villela Marino	50.00000	Brasil
Rodolfo Villela Marino	50.00000	Brasil
TOTAL	100.00000	

Itaúsa S.A		
Acionista	% Participacion	País
Alfredo Egydio Arruda Villela Filho	6.97432	Brasil
Ana Lúcia de Mattos Barretto Villela	6.80134	Brasil
Rudric ITH Participações Ltda.	0.05146	Brasil
Ricardo Villela Marino	3.90724	Brasil
Rodolfo Villela Marino	3.90897	Brasil
Alfredo Egydio Setubal	1.72439	Brasil
Alfredo Egydio Nugent Setubal	0.00003	Brasil
Marina Nugent Setubal	0.00003	Brasil
José Luiz Egydio Setubal	1.46420	Brasil
Beatriz de Mattos Setubal	0.08350	Brasil
Gabriel de Mattos Setubal	0.08350	Brasil
Olavo Egydio Mutarelli Setubal	0.08350	Brasil
Maria Alice Setubal	0.18753	Brasil
Fernando Setubal Souza e Silva	0.37984	Brasil
Guilherme Setubal Souza e Silva	0.37097	Brasil
Tide Setubal S. e Silva Nogueira	0.38666	Brasil
Olavo Egydio Setubal Júnior	0.62737	Brasil
Bruno Rizzo Setubal	0.37346	Brasil
Camila Setubal Lenz Cesar	0.37348	Brasil
Luiza Rizzo Setubal	0.37356	Brasil
Paulo Setubal Neto	0.00509	Brasil
Carolina Marinho Lutz Setubal	0.62833	Brasil
Julia Guidon Setubal	0.62833	Brasil
Paulo Egydio Setubal	0.62833	Brasil
Ricardo Egydio Setubal	1.72834	Brasil
Marcelo Ribeiro do Valle Setubal	0.00350	Brasil
Patrícia Ribeiro do Valle Setubal	0.00350	Brasil
Rodrigo Ribeiro do Valle Setubal	0.00326	Brasil
Roberto Egydio Setubal	0.89968	Brasil
Mariana Lucas Setubal	0.40241	Brasil
Paula Lucas Setubal	0.40241	Brasil
Cia ESA	0.31524	Brasil
Fundação Itaú	4.39163	Brasil
Fundação FAHZ	6.62457	Brasil
Caixa dos Func. Do Banco do Brasil - PREVI	0.00000	Brasil
Outros Acionistas	55.18006	Brasil

Companhia ESA		
Acionista	% Participacion	País
Alfredo Egydio Arruda Villela Filho	20.38689	Brasil
Ana Lúcia de Mattos Barretto Villela	20.38689	Brasil
Rudric ITH Participações Ltda.	0.13312	Brasil
Ricardo Villela Marino	10.20501	Brasil
Rodolfo Villela Marino	10.20804	Brasil
Alfredo Egydio Setubal	5.71233	Brasil
Alfredo Egydio Nugent Setubal	0.00011	Brasil
Marina Nugent Setubal	0.00011	Brasil
José Luiz Egydio Setubal	4.59792	Brasil
Beatriz de Mattos Setubal	0.37068	Brasil
Gabriel de Mattos Setubal	0.37068	Brasil
Olavo Egydio Mutarelli Setubal	0.37068	Brasil
Fernando Setubal Souza e Silva	1.17955	Brasil
Guilherme Setubal Souza e Silva	1.17956	Brasil
Tide Setubal S. e Silva Nogueira	1.17958	Brasil
Olavo Egydio Setubal Júnior	0.57831	Brasil
Bruno Rizzo Setubal	1.72766	Brasil
Camila Setubal Lenz Cesar	1.72766	Brasil
Luiza Rizzo Setubal	1.72767	Brasil
Paulo Setubal Neto	0.00174	Brasil
Carolina Marinho Lutz Setubal	2.16895	Brasil
Julia Guidon Setubal	2.16895	Brasil
Paulo Egydio Setubal	2.16895	Brasil
Ricardo Egydio Setubal	5.70972	Brasil
Marcelo Ribeiro do Valle Setubal	0.00012	Brasil
Patrícia Ribeiro do Valle Setubal	0.00012	Brasil
Rodrigo Ribeiro do Valle Setubal	0.00012	Brasil
Roberto Egydio Setubal	3.02166	Brasil
Mariana Lucas Setubal	1.35861	Brasil
Paula Lucas Setubal	1.35861	Brasil

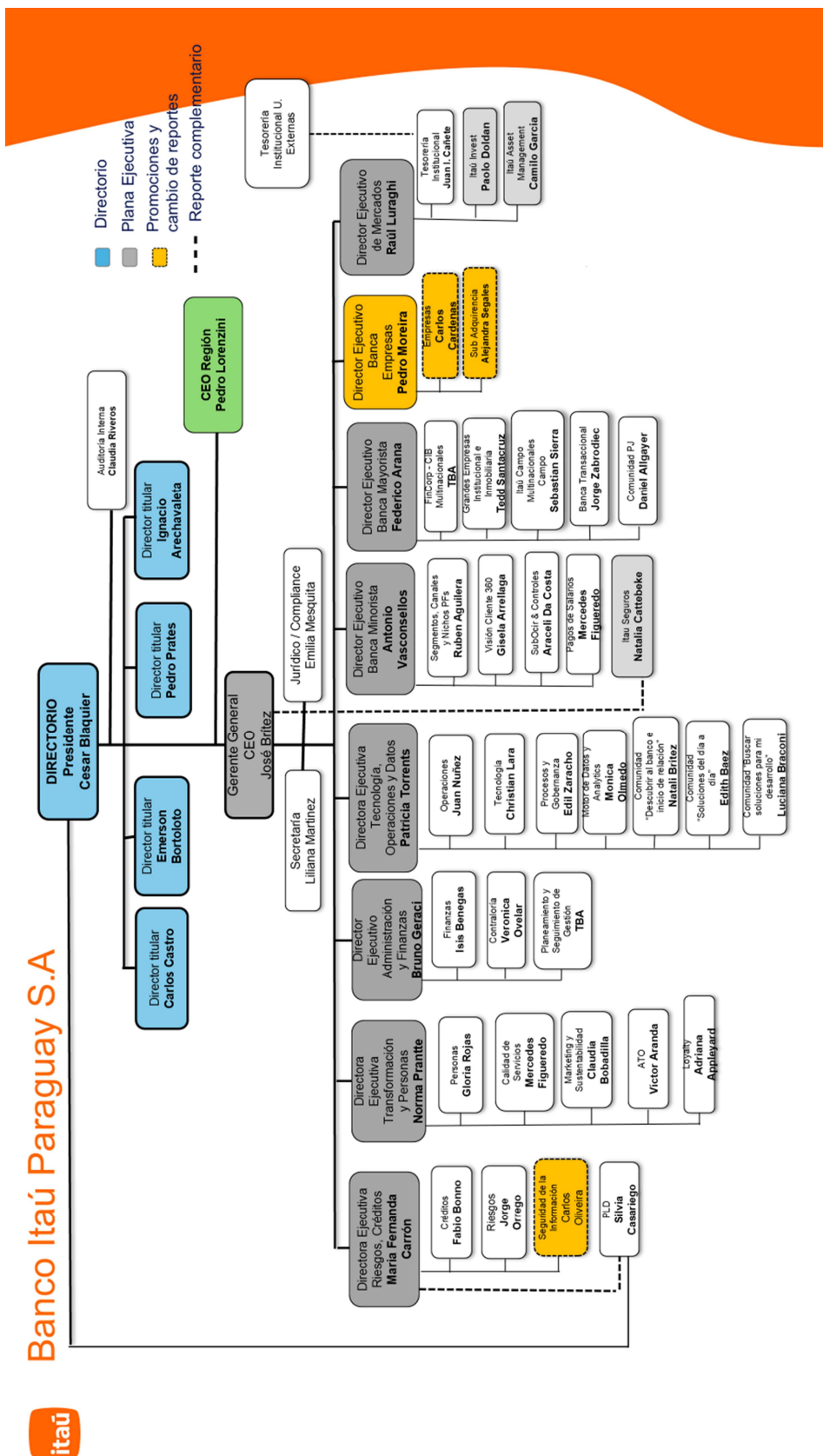


1.10. Bancos con los cuales opera

Citibank– EEUU
Wells Fargo – EEUU
JP Morgan Chase – EEUU
Bank of America – EEUU
Commerzbank – Alemania
Bayerische Landesbank – Alemania
Banco Santander – España
BBVA – España
Bank of Montreal – Canada
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior – Panamá
Zurcher Kantonalbank – Suiza
IFC – USA
CAF-Banco de Desarrollo de América Latina – Venezuela
Banco Interamericano de Desarrollo – USA
FMO - Holanda
Banco de Crédito del Perú - Perú
Nexent Bank N.V. – Países Bajos
Banco de Crédito de Inversiones – Chile
Bank of Montreal – Canadá
DZ BANK AG – Alemania
Banco Bradesco – Brasil y USA
Banco de Occidente – Panamá
Deutsche Bank - Alemania

2. Estructura Organizacional

2.1 Organigrama





2.2. Directores y Altos Funcionarios

PRESIDENTE.

1. Datos Personales

Nombre y Apellido: César Alberto Blaquier

Nacionalidad: Argentina

Título Obtenido: Lic. Administración De Empresas

Experiencia Laboral

2025 - Banco Itau Paraguay

Presidente

2020 - 2024 – Banco Itau Paraguay

Director Titular.

Marzo 2007 - 2020 – Banco Itaú

Banco Itaú Argentina: CEO

Itaú Unibanco: Socio

Banco Itaú BBA: Director Ejecutivo de Banca Corporativa y de Inversión de Latinoamérica

Banco Itaú Chile: Director

Banco Itaú BBA Colombia SAS: Director

2004 – 2007 - BankBoston Chile

Director Ejecutivo de Banca Corporativa

2002 – 2004 Fleet International Advisors

Reestructuración y Grupo de Asset Management.

1995 – 2002 - BankBoston N.A.

Jefe Regional, Grupo Industrias Especiales

1999 – 2001 BankBoston Capital (BBC)

Asesor Directorio

1993 – 1995 BankBoston, Boston

Finanzas Corporativas Internacionales

1992 – 1993 BankBoston Buenos Aires

Oficial Senior

1989 – 1992 Lloyds Bank Buenos Aires

Trainee

DIRECTORES TITULARES.

2. Datos Personales

Nombre y Apellido: Ignacio Arechavaleta Echeverría

Nacionalidad: Uruguay

Título Obtenido: Contador Público

Experiencia Laboral

2024 - a la fecha Banco Itau Paraguay

Director titular.

2021 - a la fecha Banco Itau Uruguay

Sub-gerente general Banca Minorista.

2018 - 2021 OCA S.A.

Gerente General

2004 – 2018 Banco Itau Uruguay

Gerente de Banca de Personas & Comercios

3. Datos Personales

Nombre y Apellido: Carlos Eduardo de Castro

Nacionalidad: Brasileira



Título Obtenido: Lic. Administración de Empresas

Experiencia Laboral

2009 – a la fecha Banco Itaú Paraguay

Director.

2006 – 2009 Unibanco S.A.

Director de Riesgos de Crédito – Segmento Varejo

1995 – 2005 Interbanco S.A.

Director Ejecutivo

1990 – 1995 Banco Nacional

Director Regional de Corporate

1985 – 1990 Banco Nacional

Gerente Regional Corporate y Crédito.

4. Datos Personales

Nombre y Apellido: Emerson Bortoloto

Nacionalidad: Brasileira

Título Obtenido: Tecnología en Procesamiento de Datos

Experiencia Laboral

2003 - a la fecha Itaú Unibanco

Director de Auditoria Interna

Riesgo de Mercado, Crédito y Operacional

Auditoria de Proyectos y Auditoria continua

2001 - 2003 Ernst & Young Auditores Independientes

Auditoria

1992 - 2001 Banco Bandeirantes

Auditorias de TI y procesos operacionales

5. Datos Personales

Nombre y Apellido: Pedro Prates Rodriguez

Nacionalidad: Brasileira

Título Obtenido: Master of Business Administration

Experiencia Laboral

2023- Actualidad Itaú Unibanco

Director de negócios y Socio Local

2022 – 2023 BU PJ

Superintendente de Negocios y Socio Local

2019-2022 Cubo

Superintendente de Negocios y Socio Local

2018-2019 Cubo

Gerente de Negocios Digitales

2014-2016 Cubo

Gerente de Tecnología

2013-2014 FIC- Joint Venture do Itaú Unibanco e do Grupo Pao de Acucar (San Pablo, Brasil)

Consultor de Negocios

2012-2013 Itaú Unibanco (Uruguay)

Analista (Sr.) em Negocios

2011-2012 Trainee (Brasil & Chile)

PLANA EJECUTIVA

6. Datos Personales

Nombre y Apellido: José Britez

Nacionalidad: Paraguaya



Título Obtenido: Graduado en Administración Agraria y con una Post Grado en Agribusiness por la Fundación Getulio Vargas – UCD

Experiencia Laboral

Se desempeña actualmente como presidente de Itaú Paraguay SA. Es asociado de Itaú Unibanco Brasil desde el año 2019. Cuenta con más de 18 años de trayectoria en la institución y más de 20 años en el sistema financiero.

7. Datos Personales

Nombre y Apellido: Amadeo Raúl Luraghi

Nacionalidad: Paraguaya

Título Obtenido: Economista

Experiencia Laboral

Tiene más de 25 años de experiencia en el sistema financiero pasando por las siguientes entidades financieras:

- 1999 - Visión de Finanzas (pasantía)
- 1999 - Banco Alemán Paraguay
- 2002 - Citibank, NA – Sucursal Paraguay
- 2005 - ABN AMRO Bank – Sucursal Paraguay
- 2008- BBVA Paraguay

En Itaú Paraguay, inició su carrera hace 14 años en el área de Mesa de Cambio, actualmente ocupa el cargo de Director de Mercados y asesora a otras empresas de la Holding de Itaú Paraguay SA: la Casa de Bolsa; Itaú Invest SA y la Administradora de Fondos de Inversión; Itaú ASSET SA.

Es director de la Caja de Valores del Paraguay (Cavapy).

8. Datos Personales

Nombre y Apellido: Federico Arana

Nacionalidad: Peruana

Título Obtenido: Tecnología en Procesamiento de Datos

Experiencia Laboral

Banco Itaú Paraguay

Director Banca Mayorista (Desde Abril 2021)

Banco Itaú Chile, Oficina de Representación de Perú

Co-Representante (2019 – 2021)

Responsable de Banca Corporativa (2017 – 2019)

Banco Latinoamericano de Comercio Exterior – Bladex, Oficina de Representación de Perú

Responsable de Perú & Ecuador (2013 - 2017)

Scotiabank Perú

Gerente de Banca Corresponsal (2012 – 2013)

Gerente de Cuenta de Banca Corporativa (2007 – 2012)

9. Datos Personales

Nombre y Apellido: Maria Fernanda Carrón Montero

Nacionalidad: Paraguaya

Título Obtenido: Licenciada en Administración de Empresas

Experiencia Laboral

2025

Director Ejecutivo de Riesgos, Créditos

Banco Itaú Paraguay S.A.

2021 – 2022

Miembro Titular del Directorio

Banco Central del Paraguay

Participación en la toma de decisiones estratégicas del sistema financiero nacional.



2020 – 2021

Presidenta

Agencia Financiera de Desarrollo (AFD)

Desarrollo de la mesa de dinero junto con el Directorio.

Duplicación del financiamiento para viviendas.

Actualización de la Ley de la AFD.

Potenciación del Fondo de Garantías para PYMES.

2019 – 2020

Directora

Agencia Financiera de Desarrollo (AFD)

2018 – 2019

Gerente General Adjunta

Banco Regional SAECA

2015 – 2019

Gerente de Corresponsalía y Comercio Exterior

Banco Regional SAECA

2012 – 2015

Sub Gerente de Corresponsalía

Banco Regional SAECA

2003 – 2009

Analista Senior de Comercio Exterior

ABN Amro Bank NV

1997 – 2002

Auxiliar Administrativo

ABN Amro Bank NV

10. Datos Personales

Nombre y Apellido: Bruno Geraci

Nacionalidad: Paraguaya

Título Obtenido: Ingeniero comercial

CFO – Director Financiero, Banco Itaú Paraguay

Director Ejecutivo, Administración y Finanzas

Enero 2022 – Presente

Gerente de Planeamiento y Seguimiento de Gestión (PSG), Banco Itaú Paraguay

Octubre 2020 – Diciembre 2021

CFO - Gerente Financiero, Grupo Alkan Paraguay

Febrero 2020 – Julio 2020

CFO - Director Financiero, Equifax México & Centro América

Noviembre 2018 – Febrero 2020

CFO - Director Financiero, Equifax Chile

Noviembre 2015 – Noviembre 2018

CFO - Director Financiero, Equifax Paraguay (Informconf)

Febrero 2014 – Noviembre 2015

Gerente Financiero, Bancard S.A. (Paraguay)

Abril 2012 – Febrero 2014

Director Inversión Pública y Alianzas Público-Privada, Ministerio de Hacienda (Paraguay)

Agosto 2010 – April 2012

Sub-Gerente General, Negocios y Servicios S.A. (Paraguay)

Febrero 2008 – Junio 2008

Vice Director General REDIEX – Ministerio de Industria y Comercio (Paraguay)

Febrero 2005 – Septiembre 2007

Analista Reporting & Planning, Banco Itaú Paraguay S.A. (Interbanco)



Abril 2004 – Febrero 2005

Analista y Oficial de Planificación de Negocios – Banca de Consumo, Citibank N.A. Paraguay / Diners Club Paraguay S.A.

Diciembre 1999 – Abril 2004

Auditor, Pricewaterhouse Coopers (PwC) Paraguay

Mayo 1998 – Noviembre 1999

11. Datos Personales

Nombre y Apellido: Antonio Enrique Vasconsellos Petrucci

Nacionalidad: Paraguaya

Título Obtenido: Graduado en Administración Agraria y con una Post Grado en Agribusiness por la Fundación Getulio Vargas – UCD

Experiencia Laboral

Gerencia Técnica / Ventas dic 1999 - feb 2001

Market SRL, Asunción

Gerente Técnico jul 2003 - nov 2004

Agroganadera Dos Marias SA, San Pedro

Gerente de Cuentas Corporativo Agricultura ene 2005 - feb 2012

Banco Itaú Paraguay S.A., Asunción

Gerente Coordinador Corporativo Agricultura feb 2012 - dic 2018

Banco Itaú Paraguay S.A., Asunción

Gerente Coordinador Corporativo Grandes Empresas ene 2019 - sep 2019

Banco Itaú Paraguay S.A., Asunción

Gerente Coordinador Corporativo ItaúCampo oct 2019 - 2024

Director Banca Minorista 2025

Banco Itaú Paraguay S.A., Asunción

12. Datos Personales

Nombre y Apellido: Patricia Elena Torrents Gonzalez

Nacionalidad: Paraguaya

Título Obtenido: Contadora Pública

Experiencia Laboral

Itaú

Directora Ejecutiva/ Tecnología, Operaciones y Datos

Desde 1999

13. Datos Personales

Nombre y Apellido: Norma Fabiola Prantte de Campuzano

Nacionalidad: Paraguaya

Título Obtenido: Licenciada en Psicología

Experiencia Laboral

Itaú

Directora Ejecutiva Transformación y Personas

Responsable por el área de Personas en BIP – 24 años.

Adicionalmente, responsable por el área de Sustentabilidad & Fundación en BIP – 13 años.

En empresas anteriores siempre en área de Recursos humanos - 16 años.

Síndico Titular

Datos Personales

Nombre y Apellido: Mario Dido Duran Martinez

Nacionalidad: Paraguaya



Título Obtenido: Contador Público

Experiencia Laboral

Desde 2022 a la fecha Banco Itaú Paraguay

Síndico Titular

Desde 2016 – 2021 Banco Itaú Paraguay

Síndico titular.

2016 Finexpar

Asesor para cambio de sistema informático.

1984 - 2016 Banco Itaú Paraguay S.A

Gerente de Contabilidad.

1982 – 1984 Interbanco S.A

Analista Contable.

Cajero.

Síndico Suplente

Datos Personales

Nombre y Apellido: Paola Masulli

Nacionalidad: Paraguaya

Título Obtenido: Licenciado en Ciencias Contables y de la Empresa

Experiencia Laboral

Desde 2002 a la fecha AMARAL & ASOCIADOS

Socia

Desde 1995 – 2002 PRICEWATERHOUSECOOPERS en Paraguay

Desde 2000 hasta febrero 2002 – Senior A de Auditoría y Consultoría de Riesgos en PricewaterhouseCoopers en Paraguay

Desde 1999 – Senior B de Auditoría de PricewaterhouseCoopers en Paraguay

Desde 1998 – Senior C del Departamento de Auditoría de Pricewaterhouse en Paraguay

Desde 1997 – Asistente 1° de Auditoría de Pricewaterhouse en Paraguay

Desde 1996 – Asistente 2° de Auditoría de Pricewaterhouse en Paraguay

Desde 1995 – Trainee del Departamento de Auditoria de Pricewaterhouse en Paraguay

2.1. Remuneración y Bonificaciones a Directores y Altos Funcionarios (monto global, no individualizado)

El monto globalizado al 31/03/2026 para Directores y Altos Funcionarios fue de Gs. 24.888.365.518.

2.4. Número de Empleados, Sindicatos: 1.285 colaboradores, y contamos con 1 sindicato.



3. Vinculaciones

3.1. Vinculación por acciones al 30.06.2026

Participación en otras sociedades

Nombre de la sociedad y país de su domicilio

Año 2026	Participación accionaria en Gs.	%	Tipo de acciones
Bancard S.A. - Paraguay	19,248,000,000	9.09%	Nominativas - Ordinaria Simple
Visa Internacional - Estados Unidos	37,579,137,019	Minoritaria	Acciones clase "C", Serie 1 (common stock)
Caja de Valores del Paraguay S.A - CAVAPY	5,590,800,000	9.09%	Nominativas - Ordinaria Simple
Total	62,417,937,019		

3.2. Vinculación de Directores y Altos funcionarios

Entidad	Directorio	Cargo	Plana Ejecutiva	Cargo
BANCO ITAÚ PARAGUAY S.A.	- César Blaquier - Carlos Eduardo de Castro - Emerson Bortoloto - Ignacio Arechavaleta - Pedro Prates - Mario Durán	Presidente Director Titular Director Titular Director Titular Director Titular Síndico Titular	- José Brites - Maria Fernanda Carrón - Federico Arana - Antonio Vasconsellos - Raúl Luraghi - Bruno Geraci - Patricia Torrents - Norma Prantte	Gerente General Director Ejecutivo Director Ejecutivo Director Ejecutivo Director Ejecutivo Director Ejecutivo Director Ejecutivo
ITAÚ SEGUROS PARAGUAY S.A.	- Antonio Vasconsellos - Maria Fernanda Carrón - José Sojo - Raúl Luraghi - Margareth Macedo - Jefferson Morgado - Luis Casal	Presidente vicepresidente Director Titular Director Titular Director Titular Director Titular Síndico Titular	- Fernando Alloatti - Maria Eugenia Santos - Fernando Gomez - Marcelo Garay - Maria Sol Duarte - Gabriel Barchello	Gerente General Gerente Técnico Gerente de TI Gerente de Producción Gerente de Adm. y Fin. Gerente Comercial
ITAÚ INVEST CASA DE BOLSA S.A.	- Paolo Doldán - Fernando Barran - Fernando Ferrari - Maria José Fernandez - Celeste Arellaga - Mario Durán	Presidente Director Titular Director Titular Director Titular Director Titular Síndico Titular	Sin plana ejecutiva formalmente conformada (no hay exigencia regulatoria)	
ITAÚ ASSET MANAGEMENT A.F.P.I.S.A.	- Camillo García Rodríguez - Ma. Alejandra Olivera - Fernando Ferrari - Federico Arana - Maria Fernanda Carrón - Mario Durán	Presidente Director Titular Director Titular Director Titular Director Titular Síndico Titular	Sin plana ejecutiva formalmente conformada (no hay exigencia regulatoria)	
PONT S.A.	- Norma Prantte - Antonio Vasconsellos - Bruno Geraci - Maria Fernanda Carrón - Mario Durán	Presidente Director Director Director Director Síndico Titular	Sin plana ejecutiva formalmente conformada	
FUNDACIÓN ITAÚ PARAGUAY	- Norma Prantte - José Brites - Bruno Geraci - Patricia Torrents - Maria Fernanda Carrón - Antonio Vasconsellos - Raúl Luraghi - Federico Arana - Claudia Bobadilla	Presidente Vicepresidente Tesorero Secretario Director Director Director Síndico Titular	Roberto Galeano Monti No hay exigencia regulatoria de plana ejecutiva	Director Ejecutivo

Cargo	Nombre y Apellido	Empresa Vinculada	Factor de Vinculación
Presidente	Cesar Blaquier	Sin vinculación	Sin vinculación
Director Titular	Ignacio Arechavaleta	Agro Ganadera Los Sauces S.A.	Accionista
Director Titular	Emerson Bortoloto	Sin vinculación	Sin vinculación
Director Titular	Pedro Prates	Sin vinculación	Sin vinculación
Director Titular	Carlos Castro	Sin vinculación	Sin vinculación

Cargo	Nombre y Apellido	Empresa Vinculada	Factor de Vinculación
Director Ejecutivo	José Britez	ASOBAN	Vicepresidente
		Bancard	Director
		Pacto Global	Presidente
		San José Inversiones S.A.	Accionista
		Agro Ganadera Dos Marias S.A.	Accionista
		Grupo Magistral S.A.	Accionista
Director Ejecutivo	María Fernanda Carrón	Itaú Asset Management AFPISA	Director Titular
		ASOBAN	Miembro suplente
		Fundación Itaú Paraguay	Director
		Pont S.A.	Director Titular
		Itaú Seguros Paraguay S.A.	Director Titular
Director Ejecutivo	Raúl Luraghi	CAVAPY S.A.	Director Titular
		ARLA S.R.L.	Accionista
		LUFER S.A.	Accionista
Director Ejecutivo	Norma Prantte	INABANC	Vicepresidente
		Pont S.A.	Presidente
		DCH Paraguay	Miembro
Director Ejecutivo	Patricia Torrents	Pro Desarrollo	Vicepresidente
Director Ejecutivo	Antonio Vasconsellos	Bancard	Director Suplente
		Pont S.A.	Director Titular
		Cámara de Comercio Paraguay-Brasil	Director
		Cabana Union S.A.	Accionista
Director Ejecutivo	Bruno Geraci	Pont S.A.	Director Titular
		Asociación Paraguaya Universitaria de Cultura	Director Titular
Director Ejecutivo	Federico Arana	Itaú Asset Management AFPISA	Director Titular

3.3. Vinculación por Deudas: N/A

3.4. Vinculación por Contratos: N/A

4. Información Económica-Financiera-Patrimonial

4.1. Información comparativa en columnas de los tres últimos ejercicios y de la última información trimestral cerrada.

RESUMEN ANUAL COMPARATIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2023, 2024, 2025 Y JUNIO DE 2026

ACTIVO	2023	2024	2025	jun-26
Disponible	6,659,228,315,424	7,302,678,409,018	6,474,969,304,227	6,609,657,959,471
Valores públicos y privados	5,899,859,479,138	3,336,795,977,220	3,639,561,867,846	4,055,549,004,701
Créditos Vigentes por intermediación Financiera-Sector Financiero	3,033,847,984,201	2,222,856,085,897	2,828,919,900,840	1,794,170,859,914
Créditos Vigentes por intermediación Financiera-Sector No Financiero	16,386,218,226,413	21,928,599,483,437	25,884,112,097,336	25,621,004,621,001
Créditos Diversos	280,394,384,829	506,278,757,317	464,206,532,497	375,145,356,090
Créditos vencidos por intermediación financiera	127,396,079,571	138,008,485,030	143,652,002,491	224,603,926,780
Inversiones	114,736,393,385	207,225,925,560	213,024,834,582	154,296,059,863
Bienes de Uso	72,048,608,816	78,643,805,889	69,544,246,498	82,686,224,907
Cargos Diferidos	74,833,586,344	86,967,874,998	81,594,964,533	90,762,835,901
TOTAL ACTIVO	32,648,563,058,121	35,808,054,804,366	39,799,585,750,850	39,007,876,848,628
PASIVO				
Obligaciones por intermediación financiera - sector financiero	1,890,101,043,034	3,166,951,211,174	5,003,784,705,779	4,975,158,944,455
Obligaciones por intermediación financiera - sector no financiero	24,262,039,029,527	26,068,530,564,311	27,492,788,609,501	27,752,952,636,939
Obligaciones diversas	557,456,679,295	406,805,284,909	258,466,606,320	234,434,750,385
Provisiones y provisiones	262,438,509,456	338,384,678,236	358,577,820,889	358,975,288,085
TOTAL PASIVO	26,972,035,261,312	29,980,671,738,630	33,113,617,742,489	33,321,521,619,864
PATRIMONIO NETO				
Capital Integrado	1,133,000,000,000	1,133,000,000,000	2,000,000,000,000	2,000,000,000,000
Ajustes al patrimonio	48,387,770,729	48,387,770,729	48,387,770,729	48,387,770,729
Reservas	1,133,000,000,000	1,133,000,000,000	3,378,995,295,007	3,378,995,295,007
Utilidad del Ejercicio	1,167,600,814,478	1,275,405,268,927	1,258,584,942,625	329,342,988,527
Resultados Acumulados	2,194,539,211,602	2,237,590,026,080	-	1,258,584,942,625
TOTAL PATRIMONIO NETO	5,676,527,796,809	5,827,383,065,736	6,685,968,008,361	7,015,310,996,888
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	32,648,563,058,121	35,808,054,804,366	39,799,585,750,850	40,336,832,616,752
ESTADO DE RESULTADOS	2023	2024	2025	jun-26
Margen Operativo	2,606,757,692,022	2,812,211,007,179	2,745,314,128,871	1,496,017,804,352
Margen Financiero	1,893,854,528,829	2,021,960,448,475	2,116,531,598,970	1,164,591,594,252
Margen por servicios	510,264,810,151	550,750,830,179	337,134,444,167	169,287,236,239
Margen por Op. de C&A	104,202,889,330	127,311,243,093	180,748,889,027	91,446,938,715
Margen por Op. - Otros Valores	38,608,286,158	-43,365,783,888	371,156,568,476	139,910,463,314
Margen por valuación	3,588,582,942	87,075,638,569	-332,703,350,121	-106,745,181,452
Margen por Otros Ingresos Operat.	56,238,594,612	68,478,630,751	72,445,978,352	37,526,753,284
Gastos Administrativos	-1,025,733,557,767	-1,121,907,035,562	-980,083,367,424	-528,177,965,592
Personal	-372,688,117,973	-410,611,424,912	-428,492,967,099	-226,886,659,389
Propiedad	-26,183,086,186	-23,278,731,841	-24,821,861,525	-12,821,202,443
Otros GA	-626,862,353,608	-688,016,878,809	-526,768,538,800	-288,470,103,760
Resultados antes de la previsión	1,581,024,134,255	1,690,303,971,617	1,765,230,761,447	967,839,838,760
Previsiones	-275,341,146,394	-249,300,063,853	-359,097,086,696	-209,209,867,604
Constitución de Previsiones	-813,502,011,982	-1,061,916,328,845	-958,603,886,001	-517,251,825,664
Desafectación de Previsiones	538,160,865,588	812,616,264,992	599,506,799,305	308,041,958,060
Resultados extraordinarios	-45,076,846,275	-44,326,169,420	-17,743,084,580	-14,208,896,381
Ingresos Extraord. Netos	4,220,891,601	9,695,502,807	2,863,605,422	5,550,342,106
Egresos Extraord. Netos	-49,297,737,876	-54,021,672,227	-20,606,690,002	-19,759,238,487
Utilidad antes del impuesto	1,260,606,141,586	1,396,677,738,344	1,388,390,590,171	744,421,074,775
Impuesto a la renta	-93,005,327,108	-121,272,469,417	-129,805,647,546	-70,440,547,715
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	1,167,600,814,478	1,275,405,268,927	1,258,584,942,625	673,980,527,060

4.2. Ratios y otras variables de los últimos tres ejercicios de la última información trimestral cerrada:

	2023	2024	2025	jun-26
Ingresos Operativos Netos	1,305,682,987,861	1,441,003,907,764	1,406,133,674,751	758,629,971,156
Resultados Netos (Corresponde al Resultado Neto antes del IR)	1,260,606,141,586	1,396,677,738,344	1,388,390,590,171	744,421,074,775
Pasivo Total	26,972,035,261,312	29,980,671,738,630	33,113,617,742,489	33,321,521,619,864
Margen líquido (Resultado Neto/Ingresos Operativos Netos)	0.97	0.97	0.99	0.98
Rentabilidad del Activo (Resultado Neto / Activo Total)	0.04	0.04	0.03	0.01
Liquidez corriente (Activo corriente / Pasivo corriente)	1.24	1.21	1.21	1.18
Ratio de Prueba Ácida [(Activo corriente - Bienes de Cambio) / Pasivo corriente]	1.24	1.21	1.21	1.18
Apalancamiento respecto al Activo (Pasivo Total / Activo Total)	0.83	0.84	0.83	0.85
Apalancamiento respecto al Patrimonio (Pasivo Total / Patrimonio Neto)	4.75	5.14	4.95	4.75



4.3. Deudas Financieras

	2023	2024	2025	jun-26
Deudas financieras	1,147,482,446,687	2,221,771,332,877	4,051,701,188,389	2,751,064,146,719

4.4. Deudas Privilegiadas, Garantías Prendarias o Hipotecarias a favor de terceros

Acreedor	Moneda	Monto	Tasa promedio	Plazo remanente promedio
Agencia Financiera de Desarrollo	USD	1,555,595.00	5,08%	8,93 años
Agencia Financiera de Desarrollo	PYG	1,012,065,694,226	6,78%	8,57 años

Fecha del informe: 30/06/2026



5. Trayectoria en el Mercado Bursátil

5.1 Año de Ingreso: 2015

5.2 Registro en bolsas: Bolsa de Valores y Productos de Asunción, resolución Nro. 1392/15 de fecha 05 de mayo de 2015,

5.3 Categoría bajo la cual fue registrada: Sociedad Anónima (S.A.)

5.4 Cuadro resumen de las emisiones

Títulos de Renta Fija

Autorización de Emisión	Fecha	Programa	Serie	Moneda	Fecha de Colocación	Fecha de Vencimiento	Plazo	Tasa	Monto Programado	Monto Emitido	Monto Colocado	Estado
Resolución SB. SG. N° 00073/2015	6/5/2015	TAU.D1	PYTAU01F4962	USD	15/7/2015	8/7/2020	1,820	5.25%	150,000,000	10,000,000	10,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00073/2015	6/5/2015	TAU.G1	PYTAU01F5431	PYG	20/10/2015	16/10/2018	1,092	9.15%	200,000,000,000	30,000,000,000	30,000,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00073/2015	6/5/2015	TAU.G1	PYTAU02F5505	PYG	17/11/2015	12/11/2019	1,456	9.50%	200,000,000,000	30,000,000,000	30,000,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00073/2015	6/5/2015	TAU.G1	PYTAU03F5694	PYG	28/12/2015	24/12/2018	1,092	9.15%	200,000,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00073/2015	6/5/2015	TAU.G1	PYTAU04F7764	PYG	21/6/2017	31/5/2027	3,631	9.00%	200,000,000,000	20,000,000,000	20,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00089/2018	22/6/2018	TAU.G2	PYTAU01F8740	PYG	11/10/2018	8/10/2021	1,093	7.25%	500,000,000,000	40,000,000,000	40,000,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00050/2020	27/8/2020	TAU.G3	PYTAU01F1133	PYG	17/12/2020	16/12/2025	1,825	6.10%	500,000,000,000	250,000,000,000	250,000,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00050/2020	27/8/2020	TAU.G3	PYTAU02F1777	PYG	8/7/2021	3/7/2028	2,552	6.25%	500,000,000,000	170,000,000,000	170,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2020	27/8/2020	TAU.G3	PYTAU03F1784	PYG	8/7/2021	3/7/2028	2,552	6.15%	500,000,000,000	30,000,000,000	30,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2020	27/8/2020	TAU.G3	PYTAU04F1932	PYG	19/8/2021	14/8/2031	3,647	6.50%	500,000,000,000	50,000,000,000	50,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00038/2022	22/4/2022	TAU.USD3	PYTAU01F3691	USD	7/7/2022	3/7/2025	1,092	4.50%	50,000,000	15,000,000	15,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00038/2022	22/4/2022	TAU.G4	PYTAU01F3741	PYG	14/7/2022	11/1/2024	546	8.25%	500,000,000,000	300,000,000,000	300,000,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00038/2022	22/4/2022	TAU.G4	PYTAU02F3880	PYG	30/8/2022	27/8/2024	728	8.50%	500,000,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00038/2022	22/4/2022	TAU.G4	PYTAU03F4028	PYG	13/10/2022	10/10/2024	728	8.50%	500,000,000,000	50,000,000,000	50,000,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00038/2022	22/4/2022	TAU.USD3	PYTAU02F452	USD	25/10/2022	21/10/2025	1,092	4.75%	50,000,000	8,000,000	8,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU01F8518	PYG	29/8/2024	29/8/2028	1,461	7.00%	500,000,000,000	10,500,000,000	10,500,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU02F8541	PYG	29/8/2024	28/8/2029	1,825	7.10%	500,000,000,000	8,000,000,000	8,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU03F8532	PYG	29/8/2024	5/9/2034	3,659	7.35%	500,000,000,000	15,500,000,000	15,500,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU04F8556	PYG	12/9/2024	12/9/2028	1,461	7.00%	500,000,000,000	28,000,000,000	28,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU05F8704	PYG	16/10/2024	16/4/2026	547	7.20%	500,000,000,000	34,000,000,000	34,000,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU06F8711	PYG	16/10/2024	16/10/2026	730	7.35%	500,000,000,000	56,000,000,000	56,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU07F8744	PYG	24/10/2024	24/4/2026	547	7.20%	500,000,000,000	14,000,000,000	14,000,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU08F8941	PYG	14/11/2024	14/5/2026	546	7.20%	500,000,000,000	3,484,000,000	3,484,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU09F8957	PYG	14/11/2024	17/5/2027	914	7.45%	500,000,000,000	15,000,000,000	15,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU10F8962	PYG	14/11/2024	15/11/2027	1,096	7.50%	500,000,000,000	38,516,000,000	38,516,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU11F8979	PYG	14/11/2024	13/11/2029	1,825	9.30%	500,000,000,000	23,000,000,000	23,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU12F9158	PYG	5/12/2024	6/12/2034	3,653	7.55%	500,000,000,000	251,840,000,000	251,840,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.USD4	PYTAU01F9169	USD	5/12/2024	5/6/2026	547	5.25%	50,000,000	8,800,000	8,800,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.USD4	PYTAU02F9176	USD	5/12/2024	7/12/2027	1,097	5.40%	50,000,000	3,500,000	3,500,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.USD4	PYTAU03F9183	USD	5/12/2024	5/12/2029	1,826	5.50%	50,000,000	4,400,000	4,400,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.G5	PYTAU13F9322	PYG	19/12/2024	20/12/2027	1,096	7.50%	500,000,000,000	2,160,000,000	2,160,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.USD4	PYTAU04F9331	USD	19/12/2024	19/6/2026	547	5.25%	50,000,000	5,200,000	5,200,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.USD4	PYTAU05F9348	USD	19/12/2024	20/12/2027	1,096	5.40%	50,000,000	4,800,000	4,800,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU01F9896	PYG	27/2/2025	27/8/2026	546	7.35%	1,000,000,000,000	17,500,000,000	17,500,000,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU02F9903	PYG	27/2/2025	28/2/2028	1,096	7.50%	1,000,000,000,000	16,500,000,000	16,500,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU03F9910	PYG	27/2/2025	27/2/2030	1,826	7.70%	1,000,000,000,000	16,000,000,000	16,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.USD4	PYTAU06F9867	USD	27/2/2025	28/8/2026	547	5.25%	50,000,000	4,600,000	4,600,000	Vencido
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.USD4	PYTAU07F9874	USD	27/2/2025	28/2/2028	1,096	5.40%	50,000,000	4,000,000	4,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.USD4	PYTAU08F9881	USD	27/2/2025	27/2/2030	1,826	5.50%	50,000,000	1,400,000	1,400,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU04F0603	PYG	13/5/2025	13/11/2026	549	7.75%	1,000,000,000,000	49,000,000,000	49,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU05F0560	PYG	13/5/2025	16/5/2028	1,099	7.65%	1,000,000,000,000	135,500,000,000	135,500,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU06F0577	PYG	13/5/2025	16/5/2028	1,099	7.70%	1,000,000,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU07F0592	PYG	13/5/2025	16/5/2030	1,829	7.75%	1,000,000,000,000	14,500,000,000	14,500,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.USD4	PYTAU09F0939	USD	17/6/2025	17/12/2026	548	5.35%	50,000,000	8,000,000	8,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.USD4	PYTAU10F0944	USD	17/6/2025	17/12/2026	548	5.20%	50,000,000	3,000,000	3,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU08F0989	PYG	18/6/2025	18/12/2026	548	8.25%	1,000,000,000,000	76,000,000,000	76,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00050/2024	3/6/2024	TAU.USD4	PYTAU11F1289	USD	10/7/2025	13/1/2027	552	5.20%	50,000,000	2,300,000	2,300,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU09F1309	PYG	17/7/2025	19/7/2032	2,559	8.15%	1,000,000,000,000	57,000,000,000	57,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU10F1314	PYG	17/7/2025	17/1/2028	914	8.75%	1,000,000,000,000	7,000,000,000	7,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU11F1321	PYG	17/7/2025	18/1/2027	550	9.00%	1,000,000,000,000	46,000,000,000	46,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.USD5	PYTAU01F1786	USD	2/9/2025	2/3/2027	546	5.20%	50,000,000	1,500,000	1,500,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU12F1841	PYG	17/9/2025	17/3/2027	546	10.50%	1,000,000,000,000	245,000,000,000	245,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU13F2095	PYG	14/10/2025	14/4/2027	547	10.50%	1,000,000,000,000	90,000,000,000	90,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.USD5	PYTAU02F2270	USD	5/11/2025	6/11/2028	1,097	5.00%	50,000,000	5,500,000	5,500,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU14F2367	PYG	20/11/2025	20/5/2027	546	10.00%	1,000,000,000,000	28,500,000,000	28,500,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU15F2663	PYG	19/12/2025	20/12/2027	731	10.50%	1,000,000,000,000	40,000,000,000	40,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU17F0004	PYG	20/1/2026	20/1/2028	730	10.50%	1,000,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.G6	PYTAU16F0005	PYG	20/1/2026	20/1/2031	1,826	8.50%	1,000,000,000,000	150,000,000,000	150,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.USD5	PYTAU03F0000	USD	11/2/2026	20/11/2028	1,013	5.50%	50,000,000	22,000,000	22,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.USD5	PYTAU04F0009	USD	11/2/2026	18/11/2030	1,741	5.75%	50,000,000	3,500,000	3,500,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.USD5	PYTAU05F0008	USD	29/4/2026	18/5/2029	1,115	5.50%	50,000,000	10,500,000	10,500,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 00104/2024	11/9/2024	TAU.USD5	PYTAU06F0007	USD	29/4/2026	18/2/2031	1,756	5.75%	50,000,000	7,000,000	7,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 0035/2026	8/6/2026	TAU.G7	PYTAU01F0002	PYG	21/7/2026	27/1/2028	555	9.30%	1,000,000,000,000	160,000,000,000	160,000,000,000	Vigente
Resolución SB. SG. N° 0035/2026	8/6/2026	TAU.G7	PYTAU01F0001	PYG	21/7/2026	20/7/2029	1,095	9.40%	1,000,000,000,000	65,000,000,000	65,000,000,000	Vigente



5.5 Detalles de las emisiones vigentes, calendario de pagos:

Programa	Serie	Moneda	Inicio	Vencimiento	Plazo	Monto Emitido	Tasa Cupón	Pago de Interés	Pago de Capital
TAU.G1	PYTAU04F7764	PYG	21/6/2017	31/5/2027	3631	20,000,000,000	9.00%	Mensual	Al vencimiento
TAU.G3	PYTAU02F1777	PYG	8/7/2021	3/7/2028	2552	170,000,000,000	6.25%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G3	PYTAU03F1784	PYG	8/7/2021	3/7/2028	2552	30,000,000,000	6.15%	Mensual	Al vencimiento
TAU.G3	PYTAU04F1932	PYG	19/8/2021	14/8/2031	3647	50,000,000,000	6.50%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G5	PYTAU01F8518	PYG	29/8/2024	29/8/2028	1461	10,500,000,000	7.00%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G5	PYTAU02F8541	PYG	29/8/2024	28/8/2029	1825	8,000,000,000	7.10%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G5	PYTAU03F8532	PYG	29/8/2024	5/9/2034	3659	15,500,000,000	7.35%	Mensual	Al vencimiento
TAU.G5	PYTAU04F8556	PYG	12/9/2024	12/9/2028	1461	28,000,000,000	7.00%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G5	PYTAU06F8711	PYG	16/10/2024	16/10/2026	730	56,000,000,000	7.35%	Anual	Al vencimiento
TAU.G5	PYTAU09F8957	PYG	14/11/2024	17/5/2027	914	15,000,000,000	7.45%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.G5	PYTAU10F8962	PYG	14/11/2024	15/11/2027	1096	38,516,000,000	7.50%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.G5	PYTAU11F8979	PYG	14/11/2024	13/11/2029	1825	23,000,000,000	9.30%	Al vencimiento	Al vencimiento
TAU.G5	PYTAU12F9158	PYG	5/12/2024	6/12/2034	3653	251,840,000,000	7.55%	Mensual	Al vencimiento
TAU.USD4	PYTAU02F9176	USD	5/12/2024	7/12/2027	1097	3,500,000	5.40%	Semestral	Al vencimiento
TAU.USD4	PYTAU03F9183	USD	5/12/2024	5/12/2029	1826	4,400,000	5.50%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G5	PYTAU13F9322	PYG	19/12/2024	20/12/2027	1096	2,160,000,000	7.50%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.USD4	PYTAU05F9348	USD	19/12/2024	20/12/2027	1096	4,800,000	5.40%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU02F9903	PYG	27/2/2025	28/2/2028	1096	16,500,000,000	7.50%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU03F9910	PYG	27/2/2025	27/2/2030	1826	16,000,000,000	7.70%	Semestral	Al vencimiento
TAU.USD4	PYTAU07F9874	USD	27/2/2025	28/2/2028	1096	4,000,000	5.50%	Semestral	Al vencimiento
TAU.USD4	PYTAU08F9881	USD	27/2/2025	27/2/2030	1826	1,400,000	5.65%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU04F0603	PYG	13/5/2025	13/11/2026	549	49,000,000,000	7.75%	Trimestral	Trimestral
TAU.G6	PYTAU05F0560	PYG	13/5/2025	16/5/2028	1099	135,500,000,000	7.70%	Trimestral	Trimestral
TAU.G6	PYTAU06F0577	PYG	13/5/2025	16/5/2028	1099	1,500,000,000	7.65%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU07F0592	PYG	13/5/2025	16/5/2030	1829	14,500,000,000	7.75%	Semestral	Al vencimiento
TAU.USD4	PYTAU09F0939	USD	17/6/2025	17/12/2026	548	8,000,000	5.20%	Trimestral	Trimestral
TAU.USD4	PYTAU10F0944	USD	17/6/2025	17/12/2026	548	3,000,000	5.20%	Al vencimiento	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU08F0989	PYG	18/6/2025	18/12/2026	548	76,000,000,000	8.25%	Trimestral	Trimestral
TAU.USD4	PYTAU11F1289	USD	10/7/2025	13/1/2027	552	2,300,000	5.20%	Trimestral	Trimestral
TAU.G6	PYTAU10F1314	PYG	17/7/2025	17/1/2028	914	7,000,000,000	8.75%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU11F1321	PYG	17/7/2025	18/1/2027	550	46,000,000,000	9.00%	Trimestral	Trimestral
TAU.USD5	PYTAU01F1786	USD	2/9/2025	2/3/2027	546	1,500,000	5.20%	Trimestral	Trimestral
TAU.G6	PYTAU12F1841	PYG	17/9/2025	17/3/2027	546	245,000,000,000	10.50%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU13F2095	PYG	14/10/2025	14/4/2027	547	90,000,000,000	10.50%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.USD5	PYTAU02F2270	USD	5/11/2025	6/11/2028	1097	5,500,000	5.00%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU14F2367	PYG	20/11/2025	20/5/2027	546	28,500,000,000	10.00%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU15F2663	PYG	19/12/2025	20/12/2027	731	40,000,000,000	10.50%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU16F0005	PYG	20/1/2026	20/1/2031	1826	150,000,000,000	8.50%	Mensual	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU17F0004	PYG	20/1/2026	20/1/2028	730	10,000,000,000	10.50%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G6	PYTAU17F0004	PYG	20/1/2026	20/1/2028	730	10,000,000,000	10.50%	Semestral	Al vencimiento
TAU.USD5	PYTAU03F0000	USD	11/2/2026	20/11/2028	1013	22,000,000	5.50%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.USD5	PYTAU04F0009	USD	11/2/2026	18/11/2030	1741	3,500,000	5.75%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.USD5	PYTAU05F0008	USD	29/4/2026	18/5/2029	1115	10,500,000	5.50%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.USD5	PYTAU06F0007	USD	29/4/2026	18/2/2031	1756	7,000,000	5.75%	Trimestral	Al vencimiento
TAU.G7	PYTAU01F0002	PYG	21/7/2026	27/1/2028	555	160,000,000,000	9.30%	Semestral	Al vencimiento
TAU.G7	PYTAU01F0001	PYG	21/7/2026	20/7/2029	1095	65,000,000,000	9.40%	Semestral	Al vencimiento

6. Factores de Riesgo

6.1 Riesgos macroeconómicos

✓ **Riesgo de Liquidez:** El Banco Itaú, como toda otra entidad financiera, está afectado por el Riesgo de Liquidez que consiste en la imposibilidad de cumplir con la totalidad de compromisos financieros por diferencias de ingresos y egresos monetarios. Efectos de identificar, medir, controlar mitigar el Riesgo de Liquidez se cuenta con Políticas de Administración de Liquidez en donde se definen las herramientas utilizar los controles realizar un Plan de para escenarios con los protocolos y acciones a seguir de acuerdo a la característica del evento. La identificación, medición y control del Riesgo de Liquidez se realiza a través del flujo de Ingresos Egresos de recursos financieros en el tiempo, donde se verifica la necesidad de liquidez por plazos su relación con diferentes variables (Ratios de Liquidez) lo que permite tener una visión anticipada de las necesidades de acuerdo a los escenarios posibles y estresados. Las Políticas de Administración de Liquidez, las Herramientas de Control y las Reservas en Activos Líquidos Netos permiten tener una visión de situación Financiera de la entidad y actuar en consecuencia con anticipación con el menor costo para el Banco.

Por normativas de nuestro holding nuestros controles de liquidez están reglados por Basilea III.

✓ **Riesgos de tipo de cambio:** Las leyes que rigen el sistema bancario en el Paraguay permiten a las entidades financieras amplias libertades en cuantas operaciones en moneda local como en monedas extranjeras. De esta libertad surge el Riesgo de Tipo de Cambio que consiste en la posibilidad de sufrir pérdidas (o beneficiarse de ganancias) por las posiciones activas o pasivas asumidas en moneda extranjera por la variación de las Cotizaciones (precios de mercado de estas Las Políticas de Riesgo de Mercado establecen los mecanismos para identificar, medir, controlar, gestionar mitigar el de Tipo de cambio. Un detallado de las diferentes posiciones del Balance en distintas monedas permite identificar cada riesgo que es medido a través de un modelo de Valor En Riesgo, basado en métodos que permiten variaciones en las cotizaciones con elevado grado de seguridad. Estas mediciones permiten establecer límites las posiciones abiertas netas en monedas extranjeras para limitar la exposición de riesgo. El control de las operaciones en moneda extranjera se centra en las funciones individuales de los funcionarios asegurando que sus acciones cotidianas no permitan asumir posiciones fuera de los límites establecidos. Así también, en procura de una gestión basada en la prudencia y buenas prácticas, se realiza un control riguroso legal establecidos por el Banco Central del Paraguay a efectos de ubicar al Banco Itaú como una entidad segura dentro del sistema financiero paraguayo.

✓ **Riesgos de tasa de interés:** En el marco de los Riesgos de Mercados, la posibilidad de sufrir pérdidas (o ganancias) financieras por alteraciones en los precios, el Riesgo de Tasa de Interés se constituye en uno de los principales de la actividad bancaria. A efectos de este riesgo pueda ser identificado, gestionado y mitigado se han desarrollado Políticas específicas que rigen en el Banco Itaú. Su identificación y medición es realizado a través de la práctica de Tasas de transferencias, curvas de mercado y el cálculo del valor a mercado de las operaciones activas y pasivas de la entidad, también poseemos el control de límite de DV01 el cual mide la sensibilidad de nuestra posición del balance ante el movimiento de la tasa de mercado en 1bps.

Por normativas de nuestro holding nuestros controles de liquidez están reglados por Basilea III.

✓ **Riesgos de Inflación:** El Banco Itaú, en línea con las prácticas y procedimientos expuestos en los puntos anteriores, toma en consideración la evolución observada y esperada de factores subyacentes a la determinación de precios de sus productos activos y pasivos, tales como los índices de precios



tanto a nivel local, regional e internacional y su influencia sobre su estructura actual y proyectada de flujos de caja, a fin de tomar las medidas necesarias tendientes a salvaguardar el valor de los mismos, y por consiguiente promover y favorecer relaciones con sus clientes sobre una base justa y previsible.

6.2 Riesgos Político-sociales

Se puede definir el riesgo político como el riesgo financiero asociado a factores que no son propios del mercado como políticas sociales (empleo, políticas fiscales, políticas monetarias, políticas de desarrollo, etc.) o eventos relacionados con inestabilidad política. En el Banco Itaú se monitorean constantemente los acontecimientos del ambiente político social del país a fin de evaluar y medir el impacto de los mismos sobre los planes y estrategias de negocios establecidos.

6.3 Riesgos Legales

Forma parte sustancial del riesgo operativo, que se manifiesta en omisiones o incumplimiento de las normas legales o reglamentarias como en la displicencia para verificar la correcta y oportuna implementación de los requerimientos documentales que correspondieren o en la deficiente instrumentación de las operaciones, compromisos y garantías del banco.

Asimismo, el riesgo legal tiene primordial importancia en la evaluación de los riesgos crediticios, ya que, si está mal gestionado, genera pérdidas y, por lo tanto, el riesgo legal (muchas veces subestimado) forma parte del riesgo crediticio.

En Banco Itaú Paraguay contamos con un plantel de primer nivel de funcionarios que conforman el área Jurídica y gestionan estos riesgos, también contamos con asesores externos de alta trayectoria en casos de necesidad de consultas puntuales.

6.4 Riesgos Ambientales

Los bancos que financian sectores que tienen impacto ambiental están expuestos tanto a riesgos de crédito como de reputación. Los préstamos que generan oposición social o causan daños al medio ambiente pueden enfrentar demoras en el pago y empañar la imagen del cliente y de la entidad financiera. Las organizaciones no gubernamentales (ONG) y otros actores de la sociedad civil han dirigido activamente sus reclamos a los bancos, por financiar inversiones que generan intensas deforestaciones, reasentamientos comunitarios, pérdida de hábitats u otros daños ambientales irreversibles.

A modo de analizar y mitigar estos riesgos es por lo que el Banco Itaú Paraguay cuenta con un área específica para estos temas, rigiéndose por las normas más actuales en cuestiones ambientales y análisis de otorgamiento de créditos atendiendo íntegramente todas las aristas del mismo.

6.5 Riesgos de la Industria

El Banco Itaú a través de procedimientos formalmente documentados, ejerce la función de monitoreo y análisis del desempeño de variables subyacentes a la industria financiera. En sesiones periódicas de un órgano colegiado debidamente representado y constituido, promueve el debate tendiente a extraer conclusiones a partir del procesamiento de la información recibida de las áreas correspondientes, que posibiliten identificar con antelación los factores de riesgo potenciales, estimar las implicancias de su materialización y adoptar medidas orientadas a asegurar la sostenibilidad de sus operaciones en condiciones normales.



6.6 Riesgos propios de la empresa

El potencial impacto en los resultados o en el patrimonio del banco, de estrategias, eventos o acciones adversas, es mitigado por la permanente evaluación y gerenciamiento de los diferentes riesgos que podría afectar a la institución.

Hechos relevantes

Banco Itaú Paraguay forma parte de la Holding Itáu-Unibanco, un conglomerado que conforma uno de los bancos más grandes y sólidos a nivel global, siendo Nro.1 a nivel regional y local.

MARIA
FERNANDA
CARRON DE
PEDERZANI

Firmado
digitalmente por
MARIA FERNANDA
CARRON DE
PEDERZANI
Fecha: 2026.09.07
11:06:02 -03'00'

AMADEO
RAUL
LURAGHI
ARCE

Firmado
digitalmente por
AMADEO RAUL
LURAGHI ARCE
Fecha: 2026.09.04
09:27:18 -03'00'