

Balance Trimestral

Estados de situación patrimonial

2022

BALANCE

Marzo

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2022**

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	7.160.432.109.426	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.435.664.887.145
Valores Públicos	3.571.457.614.545	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	21.404.224.333.327
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.996.478.178.142	Obligaciones Diversas	1.108.307.513.019
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	14.595.900.437.344	Provisiones y Previsiones	180.245.809.577
Créditos Diversos	226.811.117.185	Total Pasivo	25.128.442.543.068
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	107.777.452.303	PATRIMONIO	
Inversiones	160.288.162.331	Capital Social	1.133.000.000.000
Bienes de Uso	76.302.120.268	Reserva de Revalúo	48.387.770.729
Cargos Diferidos	76.967.113.258	Reservas	876.708.276.468
		Utilidades Acumuladas	1.593.761.319.101
		Utilidad del Ejercicio	192.114.395.436
		Total de Patrimonio	3.843.971.761.734
Total Activo	28.972.414.304.802	Total Pasivo y Patrimonio	28.972.414.304.802

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.888.661.325.151
CUENTAS DE ORDEN	28.754.830.483.817

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2022

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	23.046.768.472	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	20.803.783.141
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	32.390.323.531	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	283.489.797.545
Pérdidas por Valuación	5.714.228.619.920	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	823.425.665
Pérdidas por Incobrabilidad	120.861.339.101	Ganancias por Valuación	5.724.657.622.737
Diferencias de Cotización de Valores Públicos	117.429.200	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	59.737.695.031
Pérdidas por Servicios	22.653.793.609	Desafectación de Provisiones	78.014.187.853
Otras Pérdidas Operativas	428.422.402.347	Ganancias por Servicios	133.625.600.898
Pérdidas Extraordinarias	4.222.930.540	Otras Ganancias Operativas	236.547.798.689
Utilidad del Ejercicio	192.114.395.436	Ganancias Extraordinarias	358.090.597
Total Pérdidas	6.538.058.002.156	Total Ganancias	6.538.058.002.156

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 (*)	17.879.600.361.000	1.496.857.710.000	746.052.782.000	97.370.528.000	84.948.685.000	161.228.857.000	43.211.100.000	106.794.154.000	20.616.064.177.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	4.042.510.635.000	280.623.828.000	43.530.024.000	35.559.508.000	33.819.375.000	136.531.067.000	3.903.517.000	18.200.718.000	4.594.678.672.000
Riesgos netos afecto a provisiones	17.879.600.361.000	1.495.454.048.000	731.419.090.000	92.267.872.000	68.297.201.000	147.524.248.000	14.113.399.000	10.944.832.000	20.439.621.051.000
Provisiones mínimas requeridas	0	1.433.227.000	14.680.403.000	5.248.060.000	17.293.728.000	14.148.009.000	30.225.003.000	99.643.128.000	182.671.558.000
Provisiones específicas adicionales									40.335.970.999
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									37.976.831.000
Provisiones genéricas									75.798.052.000
Total de Provisiones necesarias									336.782.411.999
Provisiones existentes en EECC									336.782.411.999
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 31-mar-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	0	0	876.708.276.468
Resultados Acumulados	885.695.831.175	708.065.487.926	0	1.593.761.319.101
Resultados del Ejercicio	708.065.487.926	192.114.395.436	708.065.487.926	192.114.395.436
TOTAL	3.651.857.366.298	900.179.883.362	708.065.487.926	3.843.971.761.734

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	31-mar-22	Anualizado Proyección (*) 31-dic-22
	20,44%	20,49%	22,68%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Arce Sitjar
Contador

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular

José Brites
Presidente

Clasificadora de Riesgo
Affiliate of FitchRatings

PARAGUAY

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: 8/4/22
. Fecha de publicación: 8/4/22
. Clasificadora: FixScr Clasificadora de Riesgo | www.fixscr.com
Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay
Teléfono: (+595) 21 203 030

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.fixscr.com

**Itaú**

