



ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	6.992.461.269.400	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.384.637.086.136
Valores Públicos	5.130.746.530.408	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	24.549.708.655.401
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	3.034.231.427.134	Obligaciones Diversas	257.513.914.136
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	15.997.284.501.258	Provisiones y Previsiones	223.803.969.944
Créditos Diversos	237.688.810.192	Total Pasivo	26.415.663.625.617
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	139.019.278.936		
Inversiones	101.694.130.636		
Bienes de Uso	65.084.095.771		
Cargos Diferidos	70.217.457.907		
		PATRIMONIO	
		Capital Social	1.133.000.000.000
		Reserva de Revalúo	48.387.770.729
		Reservas	1.133.000.000.000
		Utilidades Acumuladas	2.194.539.211.602
		Utilidad del Ejercicio	843.836.893.694
		Total de Patrimonio	5.352.763.876.025
Total Activo	31.768.427.501.642	Total Pasivo y Patrimonio	31.768.427.501.642

CUENTAS DE CONTINGENCIA	4.543.268.577.258
CUENTAS DE ORDEN	36.419.212.073.649

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	63.185.030.682	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	187.989.423.125
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	217.629.289.159	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	1.116.782.471.753
Pérdidas por Valuación	17.153.322.264.449	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	2.140.844.383
Pérdidas por Incobrabilidad	528.613.202.460	Ganancias por Valuación	17.164.667.043.541
Diferencias de Cotización de Valores Públicos	1.251.375.773	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	370.408.698.318
Pérdidas por Servicios	88.501.095.706	Desafectación de Provisiones	309.066.649.579
Otras Pérdidas Operativas	1.771.314.857.238	Ganancias por Servicios	460.442.119.718
Pérdidas Extraordinarias	42.855.703.954	Otras Ganancias Operativas	1.095.112.664.623
Utilidad del Ejercicio	843.836.893.694	Ganancias Extraordinarias	2.967.853.528
		Resultado de Ejercicios Anteriores	931.944.547
Total Pérdidas	20.710.509.713.115	Total Ganancias	20.710.509.713.115

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 PRESTAMOS								
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total Riesgos (*)	18.406.741.872.000	2.573.462.907.000	133.764.904.000	141.849.938.000	251.619.843.000	159.446.702.000	65.267.859.000	174.484.263.000	21.906.638.288.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	4.130.046.312.000	547.799.494.000	35.166.173.000	66.719.432.000	192.874.597.000	123.077.133.000	5.630.291.000	24.168.870.000	5.125.482.302.000
Riesgos netos afecto a provisiones	18.406.741.872.000	2.569.937.322.000	132.424.099.000	134.472.719.000	208.430.915.000	139.995.064.000	19.489.284.000	16.548.876.000	21.628.040.151.000
Provisiones mínimas requeridas	0	3.525.585.000	1.340.805.000	7.377.219.000	43.188.928.000	19.451.638.000	45.778.575.000	157.935.387.000	278.598.137.000
Provisiones específicas adicionales									81.210.047.283
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									58.120.013.628
Provisiones genéricas									85.055.963.569
Total de Provisiones necesarias									502.984.161.480
Provisiones existentes en EECC									502.984.161.480
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		Movimientos		Saldo al cierre del periodo publicado
	31-dic-22	Aumento	Disminución	30-sep-23	
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	1.018.321.374.053	114.678.625.947	0	1.133.000.000.000	
Resultados Acumulados	1.452.148.221.516	742.390.990.086	0	2.194.539.211.602	
Resultados del Ejercicio	857.069.616.033	843.836.893.694	857.069.616.033	843.836.893.694	
TOTAL	4.508.926.982.331	1.700.906.509.727	857.069.616.033	5.352.763.876.025	

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-22	30-sep-23	Anualizado Proyección (*) 31-dic-23
	20,92%	27,13%	27,94%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Verónica Ovetar
Contadora

Alfredo Palacios
Síndico Titular

Jesús Brites Infante
Gerente General

André Gailey
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: 13/10/2023
Fecha de publicación: 13/10/2023
Clasificadora: FixScr Clasificadora de Riesgo www.fixscr.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	AAAp
	Tendencia	Estable

NOTA: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión, ni aval o garantía de una inversión y su emisor. Mayor información sobre esta calificación en: www.itaupy.com.py | www.fixscr.com

