

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

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

CUENTAS DE CONTINGENCIA 3.394.178.202.666
CUENTAS DE ORDEN 25.591.324.543.934

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020

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

CARTERA TOTAL CLASIFICADA

a) Resolución Nro 1 Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, aplicables a Bancos, Financieras, Sociedad de Ahorro y Préstamo para Viviendas y Fondo Ganadero
Información correspondiente a la Planilla Resumen de la Clasificación de la Cartera Crediticia

	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	15.004.470.582.000	2.499.694.084.000	964.610.223.000	287.160.560.000	84.027.559.000	16.457.840.000	28.659.924.000	160.632.192.000	19.045.712.964.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	2.691.484.183	601.312.809	235.024.394	212.077.921	41.549.020	1.777.708	3.924.496	18.677.836	3.805.828.367
Riesgos netos afecto a provisiones	15.004.470.582.000	2.497.868.615.000	961.394.356.000	278.035.267.000	67.289.008.000	8.278.316.000	8.860.826.000	10.226.500.000	18.836.423.470.000
Provisiones mínimas requeridas	0	1.830.069.999	3.226.562.000	9.507.903.000	16.772.621.000	8.179.524.000	20.082.597.000	150.406.286.000	210.005.562.999
Provisiones específicas adicionales									25.146.845.592
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									34.072.611.892
Provisiones genéricas									59.617.421.197
Total de Provisiones necesarias									328.842.441.680
Provisiones existentes en EECC									328.842.441.680
Superavit de Provisiones									0

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de la clasificación) y los créditos contingentes. Asimismo, incluye el saldo de los Deudores por Venta de Bienes a Plazo.

(**) El valor computable de las Garantías, no podrá ser superior al saldo de la deuda garantizada.

Notas 1. Cartera Total Clasificada 2. Patrimonio 3. Resultado de Ejercicio

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic.-19	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-sept.-20
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	750.000.000.000	383.000.000.000	0	1.133.000.000.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	48.387.770.729	0	0	48.387.770.729
Reservas	1.133.666.296.006	0	383.666.296.006	750.000.000.000
Resultados Acumulados	0	778.862.725.302	0	778.862.725.302
Resultados del Ejercicio	778.862.725.302	521.482.113.723	778.862.725.302	521.482.113.723
TOTAL	2.710.916.792.037	1.683.344.839.025	1.162.529.021.308	3.231.732.609.754

RESULTADO DEL EJERCICIO

RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS: Para el reconocimiento de las ganancias y pérdidas, se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos, correspondiente a los deudores clasificados en las categorías de riesgo superiores a las de "Riesgo Normal". Estos productos, de acuerdo a la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1 Acta 60 del 28 de setiembre de 2007, solamente pueden reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.

RETORNO SOBRE PATRIMONIO	31-dic.-19	30-sept.-20	Anualizado Proyección (*) 31-dic.-20
	31,15 %	23,50 %	23,33 %

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Diego Joaquín Arce Sijjar
Contador

Mario Dido Durán Martínez
Síndico Titular

André Gailey
Presidente

Itaú

Strategic affiliate of Standard & Poor's

PARAGUAY

Feller-Rate
CLASIFICADORA DE RIESGO

Calificación Banco Itaú Paraguay S.A.
Conforme a la Resolución Nro 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:
Fecha de calificación: 14/10/2020
Fecha de publicación: 14/10/2020
Clasificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py
Av. Brasilia 236 c/ José Berges, Asunción, Paraguay
Tel: (595) 21 200633 / Fax (595) 21 200633

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

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