

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30/SEPTIEMBRE/2011**

<b>ACTIVO</b>	<b>Guaraníes</b>	<b>PASIVO</b>	<b>Guaraníes</b>
Disponible	1.865.149.325.982	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	988.371.940.776
Valores Públicos	1.141.900.705.014	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	5.979.042.708.413
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	378.338.564.715	Obligaciones Diversas	137.796.616.774
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	4.625.117.563.150	Provisiones y Previsiones	86.727.696.672
Créditos Diversos	102.098.560.145	<b>Patrimonio</b>	<b>1.012.974.149.639</b>
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	14.667.540.753	Capital Social	250.000.000.000
Inversiones	6.320.564.705	Reserva de Revaluo	25.447.225.952
Bienes de Uso	47.098.831.860	Reservas	488.747.937.731
Cargos Diferidos	24.221.455.950	Utilidad del Ejercicio	248.778.985.956
<b>Total Activo</b>	<b>8.204.913.112.274</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>8.204.913.112.274</b>

<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA</b>	<b>1.673.885.518.288</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>3.653.480.912.024</b>

**ESTADO DE RESULTADOS**

<b>PÉRDIDAS</b>	<b>Guaraníes</b>	<b>GANANCIAS</b>	<b>Guaraníes</b>
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	15.703.301.905	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector Financiero	7.849.127.519
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	67.525.236.791	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin-Sector no Financiero	408.935.752.247
Pérdidas por Valuación	2.513.169.261.612	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	162.253.077
Pérdidas por incobrabilidad	81.468.746.076	Desafectación de Provisiones	33.093.200.032
Pérdidas por Servicios	24.431.593.216	Ganancias por Valuación	2.521.007.544.930
Otras Pérdidas Operativas	432.664.555.838	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	56.180.393.828
Pérdidas Extraordinarias	10.444.244.939	Ganancias por Servicios	166.050.958.379
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	685.807.541	Otras Ganancias Operativas	198.550.218.928
Utilidad del Ejercicio	248.778.985.956	Ganancias Extraordinarias	3.042.284.934
<b>Total</b>	<b>3.394.871.733.874</b>	<b>Total</b>	<b>3.394.871.733.874</b>

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

**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

	<b>CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN</b>						<b>TOTAL DE CARTERA DE PRÉSTAMOS</b>
	1	2	3	4	5	6	
Total Riesgos ( * )	6.805.345.980.319	78.341.582.514	16.968.410.112	8.976.709.086	15.491.331.511	44.412.603.220	6.969.536.616.762
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	966.932.026.000	33.819.505.000	4.624.748.000	295.499.000	103.749.000	259.000.000	1.006.034.527.000
Riesgos netos afecto a provisiones	5.838.413.954.319	44.522.077.514	12.343.662.112	8.681.210.086	15.387.582.511	44.153.603.220	5.963.502.089.762
Previsiones mínimas requeridas	4.163.889.255	4.374.891.020	4.576.859.326	5.034.608.702	12.295.048.864	44.103.456.183	74.548.753.350
Previsiones específicas adicionales							2.726.600.893
Previsiones genericas adicionales							7.122.650.000
Previsiones cualitativas							11.194.612.827
Previsiones Genéricas							23.908.249.935
Total de Previsiones necesarias							119.500.867.005
Previsiones existentes en EECC							119.500.867.005
Superavit de Previsiones							0

(\*) Incluyen las deudas efectivas ( capital e intereses devengados a la fecha de la clasificacion) y los creditos 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

**PATRIMONIO**

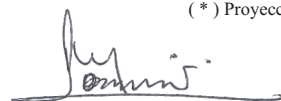
CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-10	MOVIMIENTOS		Saldo al cierre del periodo publicado 30-set-11
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	28.396.000.000	221.604.000.000	0	250.000.000.000
Capital Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	23.164.447.806	2.282.778.146	0	25.447.225.952
Reservas	599.357.478.690	284.174.267.841	394.783.808.800	488.747.937.731
Resultados Acumulados	0	286.224.459.041	286.224.459.041	0
Resultados del Ejercicio	286.224.459.041	248.778.985.956	286.224.459.041	248.778.985.956
<b>TOTAL</b>	<b>937.142.385.537</b>	<b>1.043.064.490.984</b>	<b>967.232.726.882</b>	<b>1.012.974.149.639</b>

**RESULTADO DEL EJERCICIO**

RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS : Para el reconocimiento de las ganancias y perdidas , 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 Nro. 1 Acta 60 del 28 de setiembre de 2007, solamente puede reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.-

RETORNO SOBRE PATRIMONIO	31-dic-10	30-set-11	Anualizado Proyección (*) 31-dic-11
	36,38%	48,84%	35,74%

( \* ) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.



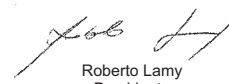
Mario Dido Duran Martínez  
Contador  
RUC Nro 647494-2



Ing. Leonardo Martínez  
Síndico



Edson Da Silva  
Director



Roberto Lamy  
Presidente



Strategic affiliate of Standart & 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 : 7 de octubre de 2011  
. Fecha de publicación : 13 de octubre de 2011  
. Clasificadora : Feller Rate Clasificadora de Riesgo www.feller-rate.com.py  
Av. Brasilia 236 c/ José Berges , Asunción , Paraguay | Tel: (595) 21 200 633 / Fax (595) 21 200 633

Entidad	Calificación Local	
	Solvencia	AAPy
<b>Banco Itaú Paraguay S.A.</b>	<b>Tendencia</b>	<b>Estables</b>

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.itaui.com.py | www.feller-rate.com.py