

Balance Trimestral

Estados de situación patrimonial

2023

BALANCE

Marzo / Junio / Septiembre

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2023

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	6.315.867.368.072	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.751.019.293.548
Valores Públicos	5.434.167.474.303	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	23.330.876.896.733
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.344.078.462.378	Obligaciones Diversas	212.997.696.848
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	15.473.812.017.818	Provisiones y Previsiones	201.155.781.882
Créditos Diversos	278.942.189.025	Total Pasivo	25.496.049.669.011
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	159.006.721.155		
Inversiones	124.981.100.350		
Bienes de Uso	71.768.164.321		
Cargos Diferidos	68.019.973.485		
		PATRIMONIO	
		Capital Social	1.133.000.000.000
		Reserva de Revalúo	48.387.770.729
		Reservas	1.018.321.374.053
		Utilidades Acumuladas	2.309.217.837.549
		Utilidad del Ejercicio	265.666.819.565
		Total de Patrimonio	4.774.593.801.896
Total Activo	30.270.643.470.907	Total Pasivo y Patrimonio	30.270.643.470.907

CUENTAS DE CONTINGENCIA	4.090.212.423.543
CUENTAS DE ORDEN	33.474.289.169.703

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2023

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	24.210.096.110	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	53.199.800.460
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	69.150.731.325	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	361.627.844.297
Pérdidas por Valuación	6.843.951.812.179	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	777.263.711
Pérdidas por Incobrabilidad	142.936.808.302	Ganancias por Valuación	6.837.362.938.757
Diferencias de Cotización de Valores Públicos	454.474.567	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	115.688.633.247
Pérdidas por Servicios	29.529.892.217	Desafectación de Provisiones	85.295.454.195
Otras Pérdidas Operativas	690.784.048.688	Ganancias por Servicios	149.711.715.567
Pérdidas Extraordinarias	15.505.823.924	Otras Ganancias Operativas	476.269.957.915
Utilidad del Ejercicio	265.666.819.565	Ganancias Extraordinarias	1.324.754.181
		Resultado de Ejercicios Anteriores	931.944.547
Total Pérdidas	8.082.190.306.877	Total Ganancias	8.082.190.306.877

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 (*)	19.614.825.775.000	2.557.833.818.000	619.172.476.000	155.644.245.000	87.649.613.000	163.517.183.000	58.015.232.000	169.862.262.000	23.426.520.604.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.939.222.518.000	672.720.235.000	43.047.720.000	76.126.796.000	32.636.300.000	130.409.154.000	6.609.296.000	21.179.510.000	4.921.951.529.000
Riesgos netos afecto a provisiones	19.614.825.775.000	2.555.425.908.000	616.811.827.000	147.168.117.000	69.027.168.000	145.746.144.000	18.418.800.000	14.433.249.641	23.181.856.988.641
Provisiones mínimas requeridas	-	2.407.910.000	2.360.649.000	8.476.128.000	18.622.445.000	17.771.039.000	39.596.432.000	155.429.012.359	244.663.615.359
Provisiones específicas adicionales									61.779.733.500
Provisiones genéricas adicionales									-
Provisiones cualitativas									50.785.471.929
Provisiones genéricas									83.019.167.223
Total de Provisiones necesarias									440.247.988.012
Provisiones existentes en EECC									440.247.988.012
Superavit de Provisiones									0

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de la clasificación) 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

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

PATRIMONIO

CONCEPTO	Movimientos			Saldo al cierre del período publicado 31-mar-23
	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-22	Aumento	Disminución	
Capital Integrado	1.133.000.000.000	0	0	1.133.000.000.000
Capital Secundario		0	0	0
Aportes no Capitalizados		0	0	0
Ajustes al Patrimonio	48.387.770.729	0	0	48.387.770.729
Reservas	1.018.321.374.053	0	0	1.018.321.374.053
Resultados Acumulados	1.452.148.221.516	857.069.616.033	0	2.309.217.837.549
Resultados del Ejercicio	857.069.616.033	265.666.819.565	857.069.616.033	265.666.819.565
TOTAL	4.508.926.982.331	1.122.736.435.598	857.069.616.033	4.774.593.801.896


RESULTADO DEL EJERCICIO

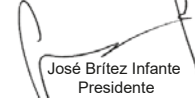
RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS: Para el reconocimiento de las ganancias y pérdidas, se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos, correspondiente a los deudores clasificados en las categorías de riesgo 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	31-mar-23	Anualizado Proyección (*) 31-dic-23
	20,92%	25,22%	24,33%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.


Verónica Ovelar
Contadora


Alfredo Palacios
Síndico Titular


José Brites Infante
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: 18/04/2023
. Fecha de publicación: 18/04/2023
. 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	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.ita.com.py | www.fixscr.com

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2023

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
Disponible	6.621.531.664.322	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	1.365.337.500.278
Valores Públicos	5.706.542.052.564	Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	23.611.852.973.225
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	2.369.218.133.441	Obligaciones Diversas	224.188.891.943
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector no Financiero	15.126.828.551.914	Provisiones y Previsiones	190.218.584.431
Créditos Diversos	234.381.633.117	Total Pasivo	25.391.597.949.877
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	150.780.414.894		
Inversiones	116.574.026.107		
Bienes de Uso	67.001.439.736		
Cargos Diferidos	66.493.992.136		
		PATRIMONIO	
			1.133.000.000.000
			48.387.770.729
			1.133.000.000.000
			2.194.539.211.602
			558.826.976.023
			5.067.753.958.354
Total Activo	30.459.351.908.231	Total Pasivo y Patrimonio	30.459.351.908.231

CUENTAS DE CONTINGENCIA	3.982.914.392.199
CUENTAS DE ORDEN	34.016.428.600.909

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023

PÉRDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector Financiero	47.665.612.712	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector Financiero	115.767.749.486
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financ.Sector no Financiero	142.272.554.461	Ganancias por Créditos Vigentes por Int.Fin-Sector no Financiero	729.472.883.652
Pérdidas por Valuación	13.772.824.544.406	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	1.435.011.509
Pérdidas por Incobrabilidad	358.059.918.272	Ganancias por Valuación	13.781.218.872.554
Diferencias de Cotización de Valores Públicos	471.034.908	Rentas y Diferencia de Cotización Valores Públicos	237.924.402.768
Pérdidas por Servicios	59.781.748.415	Desafectación de Provisiones	243.332.105.325
Otras Pérdidas Operativas	1.312.043.403.986	Ganancias por Servicios	297.572.747.806
Pérdidas Extraordinarias	23.959.578.901	Otras Ganancias Operativas	866.325.372.486
Utilidad del Ejercicio	558.826.976.023	Ganancias Extraordinarias	1.924.281.951
		Resultado de Ejercicios Anteriores	931.944.547
Total Pérdidas	16.275.905.372.084	Total Ganancias	16.275.905.372.084

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 (*)	17.130.730.222.000	2.407.654.704.000	179.692.349.000	142.475.540.000	84.703.649.000	170.322.524.000	65.472.403.000	136.209.146.000	20.317.260.537.000
Garantías computables p/ provisiones: Cob. s/ riesgos (**)	3.802.483.418.000	739.637.430.000	40.825.612.000	69.731.248.000	26.610.126.000	132.300.543.000	9.872.063.000	22.591.478.000	4.844.051.918.000
Riesgos netos afecto a provisiones	17.130.730.222.000	2.405.928.125.000	177.611.062.000	135.526.925.000	66.144.751.000	149.381.328.000	21.279.037.000	16.468.259.000	20.103.069.709.000
Provisiones mínimas requeridas	0	1.726.578.000	2.081.286.000	6.948.616.000	18.558.896.000	20.941.197.000	44.193.366.000	119.740.887.000	214.190.826.000
Provisiones específicas adicionales									67.227.925.007
Provisiones genéricas adicionales									0
Provisiones cualitativas									54.467.443.934
Provisiones genéricas									80.367.161.668
Total de Provisiones necesarias									416.253.356.609
Provisiones existentes en EECC									416.253.356.609
Superavit de Provisiones									0

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de la clasificación) 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

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

PATRIMONIO

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31-dic-22	Movimientos		Saldo al cierre del periodo publicado 30-jun-23
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	1.133.000.000.000	0	0	1.133.000.000.000
Capital Secundario		0	0	0
Aportes no Capitalizados		0	0	0
Ajustes al Patrimonio	48.387.770.729	0	0	48.387.770.729
Reservas	1.018.321.374.053	0	0	1.018.321.374.053
Resultados Acumulados	1.452.148.221.516	857.069.616.033	0	2.309.217.837.549
Resultados del Ejercicio	857.069.616.033	558.826.976.023	857.069.616.033	558.826.976.023
TOTAL	4.508.926.982.331	1.415.896.592.056	857.069.616.033	5.067.753.958.354

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-jun-23	Anualizado Proyección (*) 31-dic-23
	20,92%	26,87%	28,63%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.


Verónica Ovelar
Contadora


Alfredo Palacios
Síndico Titular


José Brítez Infante
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: 14/07/2023

. Fecha de publicación: 14/07/2023

. 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	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.ita.com.py | www.fixscr.com

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	
			1.133.000.000.000
			48.387.770.729
			1.133.000.000.000
			2.194.539.211.602
			843.836.893.694
			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 PRÉSTAMOS		
	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 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

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
	31-dic-22	Aumento	Disminución	publicado 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	Annualizado Proyección (*) 31-dic-23
	20,92%	27,13%	27,94%

(*) Proyección de acuerdo al resultado acumulado.

Verónica Ovelar
Contadora

Alfredo Palacios
Síndico Titular

José Brites Infante
Presidente

PARAGUAY

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
Calificadora: 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

