

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013
 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO		PASIVO	
Disponible	1.989.438.141.041	Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	1.742.750.419.287
Valores públicos y privados	1.347.021.340.927	Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	8.468.825.452.050
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	734.730.475.782	Obligaciones diversas	56.201.182.374
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	8.969.274.069.888	Provisiones y provisiones	11.079.293.850
Créditos diversos	46.093.415.889	TOTAL PASIVO	10.308.965.327.561
Créditos vencidos por intermediación financiera	41.735.057.253		
Inversiones	22.422.810.145	PATRIMONIO	
Bienes de uso	65.970.378.975	Capital social	597.587.100.000
Cargas diferidas	9.999.218.992	Aportes no capitalizados	0
		Ajustes al patrimonio	27.210.037.140
		Reservas	151.729.072.467
		Resultados acumulados	0
		Resultados del Ejercicio	194.281.370.904
		Resultado del ejercicio antes del Impuesto	131.886.973.457
		Menos: Impuesto a la Renta	7.625.802.553
TOTAL ACTIVO	11.209.652.998.072	TOTAL PATRIMONIO NETO	900.787.580.511
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11.209.652.998.072
		TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS	923.832.246.206
		TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	10.066.706.383.976

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS		GANANCIAS	
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector financiero	62.880.775.392	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector financiero	86.995.214.982
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector no financiero	284.284.049.488	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector no financiero	551.182.941.907
Pérdidas por valuación	2.856.481.067.637	Ganancias por créditos vencidos por intermediación financiera	9.743.447.624
Pérdidas por incobrabilidad	299.456.956.829	Ganancias por valuación	2.890.238.029.064
Pérdidas por servicios	11.251.964.806	Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	18.511.454.972
Otras pérdidas operativas	382.498.871.378	Desafectación de provisiones	223.372.188.849
Pérdidas extraordinarias	809.331.816	Ganancias por servicios	79.239.685.749
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	90.228.684	Otras ganancias operativas	168.505.898.488
Resultado del ejercicio	124.281.370.904	Ganancias extraordinarias	1.442.983.015
		Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	4.740.414.584
TOTAL PERDIDAS	3.991.982.336.914	TOTAL GANANCIAS	3.991.982.336.914

I. Clasificación Total de Cartera, al 30/09/2013

DESCRIPCIÓN	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS
Total de riesgos (*)	7.720.525.410.000	524.545.589.000	135.353.734.000	155.043.934.000	57.378.158.000	34.980.828.000	23.847.129.000	137.788.240.000	8.789.421.020.000
Provisiones antes de garantía	0	151.748.000	175.877.000	2.879.710.000	3.246.923.000	4.795.514.000	4.354.841.000	12.819.555.000	26.423.988.000
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	7.450.154.246.000	522.058.048.000	135.142.157.000	148.661.973.000	53.163.804.000	29.600.720.000	19.014.836.000	119.897.444.000	8.475.991.226.000
Garantía computable para provisiones	2.901.322.848.000	219.033.805.000	92.289.081.000	94.781.719.000	21.198.189.000	10.814.305.000	6.226.553.000	5.551.678.000	3.051.006.158.000
Riesgo no cubierto por garantía	5.119.202.562.000	305.360.036.000	42.888.798.000	52.814.230.000	31.977.615.000	18.986.415.000	12.788.283.000	114.356.543.000	5.698.374.480.000
Provisiones después de garantía	0	628.107.000	318.181.000	2.179.203.000	7.801.863.000	8.550.194.000	9.204.553.000	114.356.543.000	143.038.444.000
Provisiones s/devengado no cobrado	0	0	0	4.588.275.000	965.429.000	584.594.000	477.652.000	5.040.464.000	11.816.414.000
Provisiones s/ renovados, refinanciados y reestructurados	286.965.000	286.475.000	4.244.000	0	2.757.000	4.419.132.000	4.307.000	48.722.000	5.015.802.000
Provisiones específicas s/categoría de clasificación	286.965.000	1.047.330.000	498.302.000	9.827.188.000	12.018.772.000	18.329.434.000	14.041.153.000	132.295.284.000	188.092.428.000
Riesgo neto de provisiones									7.677.632.353.000
Provisiones genéricas (0,50% a/RMP)									34.712.035.000
Provisiones mínimas exigidas									222.804.463.000
Provisiones existentes s/ estados contables									222.804.364.000
Déficit de provisiones									98.000

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

II. Patrimonio. Evolución del Patrimonio al 30/09/2013

CÓMPUTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO		MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/09/2013
	2012	2013	AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital integrado	538.039.000.000	597.587.100.000	59.547.500.000	0	597.587.100.000
Aportes no capitalizados	2.873	0	0	2.873	0
Ajustes al patrimonio	26.124.267.875	27.210.037.140	3.086.382.053	1.983.822.588	27.210.037.140
Reservas	121.308.102.287	151.729.072.467	30.420.970.180	0	151.729.072.467
Resultados acumulados	0	0	141.136.535.172	141.136.535.172	0
Resultados del ejercicio	141.136.535.172	124.281.370.904	124.281.370.904	141.136.535.172	124.281.370.904
TOTAL	826.606.897.807	900.787.580.511	368.436.768.398	284.286.896.896	900.787.580.511

III. Resultado del Ejercicio, al 30/09/2013

	Al 31/12/2012	Al 30/09/2013	Al 31/12/2013
Resultado del ejercicio antes de impuestos	22,69%	17,18%	22,87%
Patrimonio Neto (*)			

 (*) Excluida la utilidad del ejercicio antes del Impuesto a la Renta.
 (**) Anualizado correspondiente al ejercicio 2013

 FRANCISCO FERMAN S.
 Contador General
 R.U.C. N° 369028-7

 ORLANDO VILLAMAYOR CLOSS
 Síndico Titular

 ORLANDO VILLAMAYOR CLOSS
 Gerente General

 ROBERTO BOGADO
 Presidente


Encarnación, 10 de Octubre de 2013.-

Señores

Directorio del BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.

Presente

En cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Art. 1124 inc. e) del Código Civil Paraguayo, cumpro en informarles que he procedido a la revisión de los Estados Contables del BANCO REGIONAL S.A.E.C.A. con fecha de corte al 30 de Setiembre de 2013, constatando que las registraciones contables se encuentran respaldadas por sus respectivos comprobantes, de conformidad con los principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas y con las disposiciones legales vigentes.

Por tanto, me permito recomendar a los señores Directores la aprobación de los Estados Contables al 30 de Setiembre del año 2013.

Es mi dictamen.



Roland Wolff

Síndico Titular

