

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2015

(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	
Disponible	2.781.325.351.636
Valores públicos y privados	1.123.571.706.396
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	675.543.895.742
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	9.939.609.200.833
Créditos diversos	71.433.081.172
Créditos vencidos por intermediación financiera	109.522.144.397
Inversiones	19.312.202.389
Bienes de uso	70.838.295.591
Cargos diferidos	10.689.614.312
TOTAL ACTIVO	14.801.845.492.468

PASIVO	
Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	3.855.795.358.325
Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	9.710.019.209.079
Obligaciones diversas	73.066.631.636
Provisiones y previsiones	14.921.633.279
TOTAL PASIVO	13.653.802.732.319
PATRIMONIO	
Capital social	771.540.700.000
Aportes no capitalizados	30.745.060.000
Ajustes al patrimonio	33.019.386.131
Reservas	212.086.410.559
Resultados acumulados	
Resultados del Ejercicio	100.651.203.459
Resultado del ejercicio antes del Impuesto	109.389.616.355
Menos: Impuesto a la Renta	8.738.412.896
TOTAL PATRIMONIO NETO	1.148.042.760.149
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14.801.845.492.468

TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS	1.072.526.039.710
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	18.225.292.087.114

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS	
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector financiero	42.534.253.369
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector no financiero	233.075.600.194
Pérdidas por valuación	3.659.759.017.026
Pérdidas por incobrabilidad	286.601.528.890
Pérdidas por servicios	10.180.117.813
Otras pérdidas operativas	343.984.869.272
Pérdidas extraordinarias	1.410.739.780
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	140.872.379
Resultado del ejercicio	100.651.203.459
TOTAL PERDIDAS	4.678.318.202.372

GANANCIAS	
Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector financiero	64.239.443.598
Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector no financiero	488.540.593.559
Ganancias por créditos vencidos por intermediación financiera	7.096.841.853
Ganancias por valuación	3.669.100.190.675
Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	20.612.103.902
Desafectación de provisiones	205.822.546.088
Ganancias por servicios	62.273.486.259
Otras ganancias operativas	156.669.057.634
Ganancias extraordinarias	3.836.832.400
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	127.006.424
TOTAL GANANCIAS	4.678.318.202.372

I. Clasificación Total de Cartera, al 30/06/2015

DESCRIPCIÓN	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total de riesgos (*)	8.121.833.713.000	1.966.363.401.000	1.139.586.789.000	409.517.657.000	111.568.533.000	64.065.657.000	21.832.563.000	135.262.134.000	11.970.030.447.000
Previsiones antes de garantía	0	768.642.000	2.017.928.000	6.831.696.000	7.761.285.000	7.474.347.000	4.501.300.000	39.358.148.000	68.713.346.000
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	8.121.833.713.000	1.965.594.759.000	1.137.568.861.000	402.685.961.000	103.807.248.000	56.591.310.000	17.331.263.000	95.903.986.000	11.901.317.101.000
Garantía computable para provisiones	3.140.964.186.000	982.326.837.000	568.354.637.000	196.200.899.000	43.567.681.000	17.120.488.000	5.681.236.000	35.480.956.000	4.999.696.920.000
Riesgo no cubierto por garantía	4.980.869.527.000	973.267.922.000	569.214.224.000	206.485.062.000	60.239.567.000	39.470.822.000	11.650.027.000	60.423.030.000	6.901.620.181.000
Previsiones después de garantía	0	916.158.000	2.830.686.000	9.776.207.000	15.356.683.000	19.204.742.000	8.351.541.000	61.184.568.000	117.620.585.000
Previsiones exigidas s/categoría de clasificación	0	1.684.800.000	4.848.614.000	16.607.903.000	23.117.968.000	26.679.089.000	12.852.841.000	100.542.716.000	186.333.931.000
Riesgo neto de provisiones									11.783.696.516.000
Previsiones genéricas (0,50% s/RNP)									50.268.824.000
Previsiones mínimas exigidas									236.602.755.000
Previsiones existentes s/estados contables									257.602.755.000
Superávit de provisiones									21.000.000.000

(*) 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 30/06/2015

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/06/2015
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital integrado	687.455.600.000	84.084.900.000	0	771.540.700.000
Aportes no capitalizados	53.365.960.000	0	22.620.900.000	30.745.060.000
Ajustes al patrimonio	31.376.860.951	3.124.452.929	1.481.927.749	33.019.386.131
Reservas	183.398.002.207	28.688.408.352	0	212.086.410.559
Resultados acumulados	0	134.655.959.145	134.655.959.145	0
Resultados del ejercicio	134.655.959.145	100.651.203.459	134.655.959.145	100.651.203.459
TOTAL	1.090.252.582.303	351.204.923.885	293.414.746.039	1.148.042.760.149

III. Resultado del Ejercicio, al 30/06/2015

	Al 31/12/2014	Al 30/06/2015	Al 31/12/2015 (**)
Resultado del ejercicio antes de Impuestos	15,16%	10,53%	21,06%
Patrimonio Neto (*)			

(*) Excluida la utilidad del ejercicio antes del Impuesto a la Renta.

(**) Anualizado correspondiente al ejercicio 2015

FRANCISCO BERNAN S.
Contador General
R.U.C. N° 3600128-7

ROLAND WOLFF
Síndico Titular

EUGENIO OZE DE MORVIL
Gerente General

RAÚL VERA BOGADO
Presidente Ejecutivo



Encarnación, 7 de Julio de 2015.-

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 Junio de 2015, 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 Junio del año 2015.

Es mi dictamen.



Roland Wolff

Roland Wolff

Síndico Titular