

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO		PASIVO	
Disponible	2.646.448.106.197	Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	4.279.942.781.229
Valores públicos y privados	1.275.998.630.459	Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	10.310.682.633.405
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	910.778.083.629	Obligaciones diversas	62.595.345.974
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	10.728.498.986.228	Provisiones y previsiones	20.143.816.843
Créditos diversos	90.352.095.208	TOTAL PASIVO	14.673.364.577.451
Créditos vencidos por intermediación financiera	127.888.961.389	PATRIMONIO	
Inversiones	19.970.040.209	Capital social	784.946.400.000
Bienes de uso	68.444.786.057	Aportes no capitalizados	17.339.360.000
Carpos diferidos	9.618.979.019	Ajustes al patrimonio	32.866.793.398
		Reservas	212.086.410.559
		Resultados acumulados	157.395.026.987
		Resultados del Ejercicio	
		Resultado del ejercicio antes del Impuesto	171.137.040.925
		Menos: Impuesto a la Renta	13.742.013.938
TOTAL ACTIVO	15.877.998.568.395	TOTAL PATRIMONIO NETO	1.204.633.990.944
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15.877.998.568.395

TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS	933.427.149.066
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	14.141.940.829.094

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS		GANANCIAS	
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector financiero	67.017.736.701	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector financiero	91.875.215.970
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector no financiero	351.178.358.452	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector no financiero	757.902.369.026
Pérdidas por valuación	5.856.611.702.051	Ganancias por créditos vencidos por intermediación financiera	14.555.149.043
Pérdidas por incobrabilidad	454.530.481.721	Ganancias por valuación	5.862.383.621.637
Pérdidas por servicios	16.868.792.153	Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	29.448.767.118
Otras pérdidas operativas	485.721.147.170	Desafectación de provisiones	329.274.503.334
Pérdidas extraordinarias	1.947.451.656	Ganancias por servicios	100.417.731.644
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	801.712.815	Otras ganancias operativas	201.341.852.962
Resultado del ejercicio	157.395.026.987	Ganancias extraordinarias	4.746.121.348
		Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	127.057.624
TOTAL PERDIDAS	7.392.072.389.706	TOTAL GANANCIAS	7.392.072.389.706

I. Clasificación Total de Cartera, al 30/09/2015

DESCRIPCIÓN	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total de riesgos (*)	8.174.292.841.000	2.289.664.567.000	1.254.814.134.000	577.280.717.000	147.122.751.000	74.917.147.000	31.058.457.000	139.946.810.000	12.689.097.424.000
Previsiones antes de garantía	0	649.481.000	1.597.945.000	11.125.074.000	12.123.400.000	8.866.520.000	5.534.130.000	43.380.220.000	83.276.770.000
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	8.174.292.841.000	2.289.015.086.000	1.253.216.189.000	566.155.643.000	134.999.351.000	66.050.627.000	25.524.327.000	96.566.590.000	12.605.820.654.000
Garantía computable para provisiones	3.416.791.326.000	1.121.407.892.000	696.014.805.000	315.082.331.000	72.192.501.000	21.285.577.000	8.367.367.000	41.466.307.000	5.692.608.106.000
Riesgo no cubierto por garantía	4.757.501.515.000	1.167.607.194.000	557.201.384.000	251.073.312.000	62.806.850.000	44.765.050.000	17.156.960.000	55.100.283.000	6.913.212.548.000
Previsiones después de garantía	0	977.508.000	2.644.010.000	10.809.370.000	16.249.129.000	22.076.882.000	12.934.956.000	55.693.851.000	121.385.706.000
Previsiones exigidas s/categoría de clasificación	0	1.626.989.000	4.241.955.000	21.934.444.000	28.372.529.000	30.943.402.000	18.469.086.000	99.074.071.000	204.662.476.000
Riesgo neto de provisiones									12.484.434.948.000
Previsiones genéricas (0,50% s/RNP)									54.477.548.000
Previsiones mínimas exigidas									259.140.024.000
Previsiones existentes s/estados contables									294.140.024.000
Superávit de provisiones									35.000.000.000

(*) 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 30/09/2015

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/09/2015
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital integrado	687.455.800.000	97.490.600.000	0	784.946.400.000
Aportes no capitalizados	53.365.960.000		36.026.600.000	17.339.360.000
Ajustes al patrimonio	31.376.860.951	4.617.360.209	3.127.427.762	32.866.793.398
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	157.395.026.987	134.655.959.145	157.395.026.987
TOTAL	1.090.262.582.303	422.847.354.693	308.465.946.052	1.204.633.990.944

III. Resultado del Ejercicio, al 30/09/2015

	Al 31/12/2014	Al 30/09/2015	Al 31/12/2015 (**)
Resultado del ejercicio antes de Impuestos	15,16%	16,56%	22,08%
Patrimonio Neto (*)			

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

(**) Anualizado correspondiente al ejercicio 2015

FRANCISCO FURMAN 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, 6 de Octubre 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 Setiembre 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 Setiembre del año 2015.

Es mi dictamen.

A large, stylized handwritten signature in black ink, appearing to read 'Roland Wolff'.

Roland Wolff
Síndico Titular