

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2016
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	
Disponible	3.490.281.465.037
Valores públicos y privados	883.557.034.605
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	497.702.929.369
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	10.135.825.558.799
Créditos diversos	69.303.892.807
Créditos vencidos por intermediación financiera	150.080.504.274
Inversiones	152.538.589.045
Bienes de uso	71.400.055.901
Cargos diferidos	7.333.661.788
TOTAL ACTIVO	15.458.023.701.625

PASIVO	
Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	3.907.354.419.349
Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	10.133.993.187.763
Obligaciones diversas	67.345.562.139
Provisiones y previsiones	19.248.790.374
TOTAL PASIVO	14.127.941.959.625
PATRIMONIO	
Capital social	908.028.700.000
Aportes no capitalizados	17.339.360.000
Ajustes al patrimonio	35.489.543.937
Reservas	258.061.562.370
Resultados acumulados	0
Resultados del Ejercicio	111.162.575.693
Resultado del ejercicio antes del Impuesto	121.738.984.412
Menos: Impuesto a la Renta	10.576.408.719
TOTAL PATRIMONIO NETO	1.330.081.742.000
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15.458.023.701.625

TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS	875.335.801.453
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	13.366.856.652.513

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS	
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector financiero	50.023.590.790
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector no financiero	246.451.797.747
Pérdidas por valuación	3.838.406.033.944
Pérdidas por incobrabilidad	493.955.950.837
Pérdidas por servicios	14.431.870.640
Otras pérdidas operativas	294.270.902.341
Pérdidas extraordinarias	6.634.032.986
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	1.292.294.989
Resultado del ejercicio	111.162.575.693
TOTAL PERDIDAS	5.056.629.049.967

GANANCIAS	
Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector financiero	49.365.535.798
Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector no financiero	575.085.988.222
Ganancias por créditos vencidos por intermediación financiera	15.354.622.310
Ganancias por valuación	3.838.082.877.726
Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	16.660.733.971
Desafectación de provisiones	354.321.212.536
Ganancias por servicios	73.529.705.481
Otras ganancias operativas	124.085.230.466
Ganancias extraordinarias	7.220.650.093
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	2.922.493.364
TOTAL GANANCIAS	5.056.629.049.967

I. Clasificación Total de Cartera, al 30/06/2016

DESCRIPCIÓN	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total de riesgos (*)	7.710.516.069.000	1.958.110.980.000	625.989.173.000	990.298.204.000	361.691.640.000	108.204.883.000	77.499.465.000	105.390.563.000	11.937.700.977.000
Previsiones antes de garantía	0	503.094.000	1.337.710.000	18.929.791.000	31.856.616.000	20.173.113.000	21.236.390.000	45.775.868.000	139.812.582.000
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	7.710.516.069.000	1.957.607.886.000	624.651.463.000	971.368.413.000	329.835.024.000	88.031.770.000	56.263.075.000	59.614.695.000	11.797.888.395.000
Garantía computable para provisiones	3.484.309.172.000	1.070.131.889.000	404.784.227.000	571.901.010.000	181.704.316.000	55.719.881.000	19.340.925.000	44.499.467.000	5.832.390.887.000
Riesgo no cubierto por garantía	4.226.206.896.000	887.475.997.000	219.867.237.000	399.467.404.000	148.130.708.000	32.311.889.000	36.922.150.000	15.115.228.000	5.965.497.511.000
Previsiones después de garantía	0	630.754.000	1.640.955.000	17.354.043.000	35.786.407.000	17.002.399.000	22.363.762.000	15.441.010.000	110.219.330.000
Previsiones exigidas s/categoría de clasificación	0	1.133.848.000	2.978.665.000	36.283.934.000	67.643.023.000	37.175.512.000	43.600.152.000	61.216.879.000	250.031.913.000
Riesgo neto de provisiones									11.687.659.064.000
Previsiones genéricas (0,50% s/RNP)									51.646.415.000
Previsiones mínimas exigidas									301.678.328.000
Previsiones existentes s/estados contables									301.678.330.000
Déficit (Superávit) de provisiones									(2.000)

(*) 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 30/06/2016

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/06/2016
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital integrado	784.946.400.000	123.082.300.000	0	908.028.700.000
Aportes no capitalizados	17.339.360.000	0	0	17.339.360.000
Ajustes al patrimonio	33.635.469.877	4.293.216.854	2.439.142.784	35.489.543.937
Reservas	212.086.410.559	45.975.151.811	0	258.061.562.370
Resultados acumulados	0	0	0	0
Resultados del ejercicio	211.454.136.306	111.162.575.693	211.454.136.306	111.162.575.693
TOTAL	1.259.461.776.742	284.513.244.358	213.893.279.100	1.330.081.742.000

III. Resultado del Ejercicio, al 30/06/2016

	Al 31/12/2015	Al 30/06/2016	Al 31/12/2016 (**)
Resultado del ejercicio antes de Impuestos	22,33%	10,07%	20,15%
Patrimonio Neto (*)			

(*) Excluida la utilidad del ejercicio antes del Impuesto a la Renta.
(**) Anualizado correspondiente al ejercicio 2016

FRANCISCO FREMAN S.
Contador General
R.U.C. Nº 3600128-7

ROLAND WOLFF
Síndico Titular

EUGENIO DE MORVIL
Gerente General

RAÚL VERA BOGADO
Presidente Ejecutivo



Encarnación, 11 de Julio de 2016.-

Señores

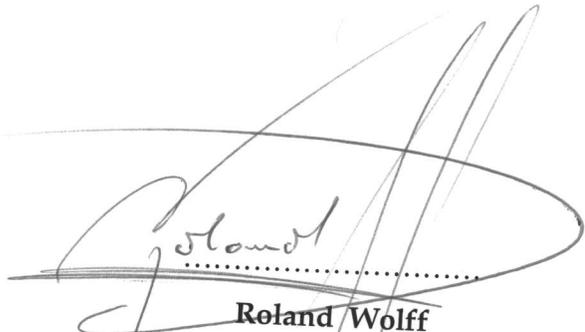
Directorio del BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.

Presente

En cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Art. 1124 inc. e) del Código Civil Paraguayo, cumplo 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 2016, 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 2016.

Es mi dictamen.



Roland Wolff
Síndico Titular



**TRANSCRIPCIÓN PARCIAL DEL ACTA DE DIRECTORIO Nº 009/2016
DE FECHA 22/07/2016.-**

- El Gerente de Finanzas, Sr. Oscar Godoy, presenta los siguientes temas:
- **Informe de Gestión Financiera – Junio 2016:** que abarca los siguientes temas: Principales indicadores macroeconómicos, Evolución de cartera de préstamos y depósitos, Evolución tipo de cambio USD, Resultados y Ejecución Presupuestaria (resumen de los resultados acumulados, movimiento de bienes adjudicados 2016, cuadro de resultados, principales indicadores de gestión, estados contables); Información Complementaria, Análisis Evolución de las Carteras y Tasas de Rendimiento, Evolución principales indicadores, Evolución principales indicadores del sistema (datos al cierre de mayo/16), Análisis de Cartera vs el Sistema Financiero (datos al cierre de mayo/16), Evolución Bonos Mercado Internacional, Organismos Internacionales (datos al cierre de jun/16), Covenants financieros Organismos Multilaterales (datos al cierre de junio/16).
- *Estudiado el informe presentado, se toma conocimiento del mismo. Además, se sugiere al Gerente de Finanzas monitorear la posición de cambios.*



.....
Leticia V. Pérez D.
Secretaria del Directorio
Banco Regional S.A.E.C.A.

