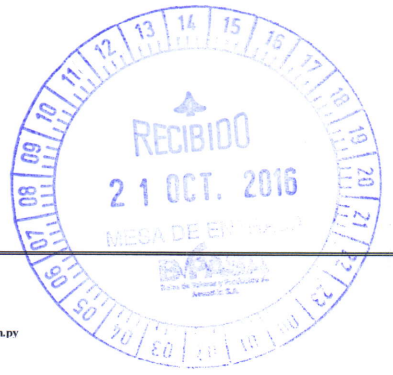


Regional

Creemos en vos

Banco Regional S.A.E.C.A.

Casa Matriz: Carlos Antonio López Nro. 1.348
Encarnación - Paraguay - Tel: 0800-11-1800
e-mail: info@regional.com.py • Web: www.regional.com.py



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

ACTIVO		PASIVO	
Disponible	3.113.961.865.528	Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	3.623.035.607.728
Valores públicos y privados	972.491.906.391	Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	9.837.787.113.850
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	377.352.404.611	Obligaciones diversas	47.623.486.455
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	9.944.154.472.702	Provisiones y previsiones	24.587.943.630
Créditos diversos	88.535.281.980	TOTAL PASIVO	13.533.034.151.663
Créditos vencidos por intermediación financiera	150.361.161.308	PATRIMONIO	
Inversiones	198.517.850.579	Capital social	908.028.700.000
Bienes de uso	68.485.108.283	Aportes no capitalizados	17.339.360.000
Cargos diferidos	6.696.427.468	Ajustes al patrimonio	35.158.734.003
		Reservas	258.061.562.370
		Resultados acumulados	
		Resultados del Ejercicio	168.933.970.814
		Resultado del ejercicio antes del Impuesto	185.407.868.667
		Menos: Impuesto a la Renta	16.473.897.853
TOTAL ACTIVO	14.920.556.478.850	TOTAL PATRIMONIO NETO	1.387.522.327.187
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14.920.556.478.850

TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS	855.989.126.405
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	13.100.460.580.649

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS		GANANCIAS	
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector financiero	73.899.031.688	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector financiero	77.883.286.979
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector no financiero	369.180.229.455	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector no financiero	847.838.152.677
Pérdidas por valuación	4.926.378.684.088	Ganancias por créditos vencidos por intermediación financiera	22.696.076.387
Pérdidas por incobrabilidad	700.856.287.781	Ganancias por valuación	4.924.326.532.298
Pérdidas por servicios	23.176.036.984	Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	22.567.363.101
Otras pérdidas operativas	424.316.310.350	Desafectación de provisiones	520.666.459.043
Pérdidas extraordinarias	8.325.030.989	Ganancias por servicios	110.467.766.396
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	1.906.898.285	Otras ganancias operativas	158.554.685.342
Resultado del ejercicio	168.933.970.814	Ganancias extraordinarias	9.005.597.283
		Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	2.966.560.928
TOTAL PERDIDAS	6.696.972.480.434	TOTAL GANANCIAS	6.696.972.480.434

I. Clasificación Total de Cartera, al 30/09/2016

DESCRIPCIÓN	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total de riesgos (*)	7.765.206.365.000	1.555.986.919.000	590.672.407.000	1.061.073.573.000	344.874.711.000	146.391.638.000	27.820.974.000	128.642.607.000	11.620.669.194.000
Provisiones antes de garantía	0	397.038.000	1.019.019.000	21.458.800.000	36.132.434.000	27.230.757.000	5.276.101.000	58.948.073.000	150.462.222.000
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	7.765.206.365.000	1.555.589.882.000	589.653.388.000	1.039.614.773.000	308.742.277.000	119.160.881.000	22.544.873.000	69.694.535.000	11.470.206.974.000
Garantía computable para provisiones	3.542.320.688.000	773.028.483.000	342.989.875.000	668.490.537.000	208.326.827.000	78.893.737.000	8.502.198.000	49.555.386.000	5.670.107.731.000
Riesgo no cubierto por garantía	4.222.885.677.000	782.561.399.000	246.663.513.000	371.124.237.000	100.415.450.000	42.267.144.000	14.042.675.000	20.139.148.000	5.800.099.243.000
Provisiones después de garantía	0	473.452.000	801.246.000	16.390.692.000	21.872.189.000	22.062.826.000	10.615.565.000	20.501.049.000	92.717.019.000
Provisiones exigidas s/categoría de clasificación	0	870.490.000	1.820.265.000	37.849.491.000	58.004.623.000	49.293.583.000	15.891.666.000	79.449.122.000	243.179.240.000
Riesgo neto de provisiones									11.377.489.954.000
Provisiones genéricas (0,50% s/RNP)									50.696.377.000
Provisiones mínimas exigidas									293.875.617.000
Provisiones existentes s/estados contables									293.875.619.000
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 30/09/2016

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/09/2016
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital integrado	784.946.400.000	246.001.500.000	122.919.200.000	908.028.700.000
Aportes no capitalizados	17.339.360.000	0	0	17.339.360.000
Ajustes al patrimonio	33.635.469.877	5.300.624.824	3.777.360.698	35.158.734.003
Reservas	212.086.410.559	45.975.151.811	0	258.061.562.370
Resultados acumulados	0	211.454.136.306	211.454.136.306	0
Resultados del ejercicio	211.454.136.306	168.933.970.814	211.454.136.306	168.933.970.814
TOTAL	1.259.461.776.742	677.665.383.755	549.604.833.310	1.387.522.327.187

III. Resultado del Ejercicio, al 30/09/2016

	Al 31/12/2015	Al 30/09/2016	Al 31/12/2016 (**)
Resultado del ejercicio antes de Impuestos Patrimonio Neto (*)	22,33%	15,42%	20,66%

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

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, 12 de Octubre 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, cumpla 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 Septiembre 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 Septiembre del año 2016.

Es mi dictamen.



Roland Wolff
Síndico Titular