

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2017
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	
Disponible	3.292.298.162.516
Valores públicos y privados	936.804.883.219
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	503.445.269.931
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	10.033.337.004.472
Créditos diversos	123.671.503.299
Créditos vencidos por intermediación financiera	128.546.746.315
Inversiones	265.706.405.112
Bienes de uso	65.265.782.211
Cargos diferidos	6.038.528.840
TOTAL ACTIVO	15.354.914.285.915

PASIVO	
Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	3.648.436.755.487
Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	10.099.716.299.055
Obligaciones diversas	50.115.866.323
Provisiones y previsiones	38.670.314.569
TOTAL PASIVO	13.836.939.235.434
PATRIMONIO	
Capital social	908.923.000.000
Aportes no capitalizados	16.445.060.000
Ajustes al patrimonio	37.222.001.891
Reservas	258.061.562.370
Resultados acumulados	236.020.178.443
Resultados del Ejercicio	61.303.247.777
Resultado del ejercicio antes del Impuesto	67.101.995.318
Menos: Impuesto a la Renta	5.798.747.541
TOTAL PATRIMONIO NETO	1.517.975.050.481
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15.354.914.285.915

TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS	788.578.308.590
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	13.564.480.317.084

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS	
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector financiero	21.219.152.942
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector no financiero	120.084.871.444
Pérdidas por valuación	1.935.562.954.281
Pérdidas por incobrabilidad	128.230.743.763
Pérdidas por servicios	5.744.907.557
Otras pérdidas operativas	130.647.411.934
Pérdidas extraordinarias	5.129.989.432
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	801.371.902
Resultado del ejercicio	61.303.247.777
TOTAL PERDIDAS	2.408.724.651.032

GANANCIAS	
Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector financiero	29.785.095.264
Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector no financiero	295.872.344.548
Ganancias por créditos vencidos por intermediación financiera	5.002.952.921
Ganancias por valuación	1.933.550.107.239
Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	4.772.475.885
Desafectación de provisiones	93.702.727.187
Ganancias por servicios	31.387.778.402
Otras ganancias operativas	38.726.470.732
Ganancias extraordinarias	3.018.976.551
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	2.907.722.203
TOTAL GANANCIAS	2.408.724.651.032

I. Clasificación Total de Cartera, al 31/03/2017

DESCRIPCIÓN	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total de riesgos (*)	7.210.894.516.000	2.185.557.413.000	580.693.929.000	1.099.463.579.000	366.214.335.000	71.973.326.000	46.646.975.000	120.272.178.000	11.681.716.251.000
Previsiones antes de garantía	0	720.397.000	984.196.000	21.325.535.000	36.358.634.000	11.615.097.000	14.629.377.000	53.528.331.000	139.161.567.000
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	7.210.894.516.000	2.184.837.016.000	579.709.732.000	1.078.138.044.000	329.855.702.000	60.358.229.000	32.017.598.000	66.743.846.000	11.542.554.683.000
Garantía computable para provisiones	3.374.611.038.000	1.073.779.804.000	326.624.784.000	686.438.563.000	180.387.033.000	32.028.666.000	23.612.581.000	43.730.058.000	5.721.212.527.000
Riesgo no cubierto por garantía	3.836.283.478.000	1.111.057.212.000	253.084.948.000	411.699.481.000	149.468.669.000	28.329.563.000	8.405.018.000	23.013.788.000	5.821.342.157.000
Previsiones después de garantía	0	1.326.474.000	1.571.449.000	16.757.603.000	33.077.284.000	14.466.280.000	6.469.321.000	23.348.173.000	97.016.584.000
Previsiones exigidas s/categoría de clasificación	0	2.046.871.000	2.555.646.000	38.083.138.000	69.435.918.000	26.081.377.000	21.088.697.000	76.876.505.000	236.178.152.000
Riesgo neto de provisiones									11.445.538.099.000
Previsiones genéricas (0,50% a/RNP)									50.935.547.000
Previsiones mínimas exigidas									287.113.699.000
Previsiones existentes s/estados contables									287.113.699.000
Superávit de provisiones									-

(*) 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 31/03/2017

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL 31/03/2017
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital integrado 31010400	908.028.700.000	894.300.000	0	908.923.000.000
Aportes no capitaliza 31020404+06	17.339.360.000	0	894.300.000	16.445.060.000
Ajustes al patrimonio 31030408	36.273.953.795	1.723.339.620	775.291.524	37.222.001.891
Reservas 3104042401	258.061.562.370	0	0	258.061.562.370
Resultados acumula 3105041601	0	236.020.178.443	0	236.020.178.443
Resultados del ejerci 31060418	236.020.178.443	61.303.247.777	236.020.178.443	61.303.247.777
TOTAL	1.455.723.764.608	299.941.065.840	237.689.769.967	1.517.975.050.481

III. Resultado del Ejercicio, al 31/03/2017

	Al 31/12/2016	Al 31/03/2017	Al 31/12/2017 (**)
Resultado del ejercicio antes de Impuestos Patrimonio Neto (*)	21,65%	4,62%	18,50%

(*) Excluida la utilidad del ejercicio antes del Impuesto a la Renta.
(**) Anualizado correspondiente al ejercicio 2017.

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



TRANSCRIPCIÓN PARCIAL DEL ACTA DE DIRECTORIO N° 004/2017 DE FECHA 28/04/2017.-

En la Ciudad de Encarnación, Capital del Departamento de Itapúa, República del Paraguay, a los **28** días del mes de **Abril** del año **2017**, siendo las 08:30 horas, se reúnen los miembros del **Directorio** del Banco Regional S.A.E.C.A. en su local social sito en el edificio de la calle Carlos Antonio López N° 1.348, con la presencia de sus miembros los señores: Raúl Vera Bogado, Cornelis Beijer, Alfredo Raatz, Petrus van Jaarsveld, Wolfgang Brönstrup, Irene Memmel de Matiauda, Francisco Yanagida, Mirian Raatz de Soley, y la presencia del Síndico Titular Roland Wolff y del Gerente General Eugenio Oze de Morvil, para tratar los siguientes temas:

..//..

➤ El Gerente de Finanzas, Sr. Oscar Godoy, presenta los siguientes temas:

..//..

● **Aprobación de documentación para la CNV y la BVPASA:** con el fin de dar cumplimiento al Art. 128° de la Resolución CNV N° 763/04, el Gerente pone a consideración de esta instancia, la aprobación de las siguientes documentaciones con fecha de corte al 31/03/17, a ser remitidas a la CNV y a la BVPASA: Estados Financieros; Informe del Síndico; Composición Accionaria. En el mismo contexto, solicita la aprobación del *Informe sobre personas vinculadas o relacionadas* para dar cumplimiento a lo dispuesto en el Anexo I de la Resolución CNV N°1272/10.

➤ ***Revisadas las documentaciones detalladas precentemente, se resuelve aprobarlas.***

..//..

No habiendo otros temas que tratar, se levanta la sesión siendo las 15:30 horas.



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



Encarnación, 10 de Abril de 2017.-

Señores

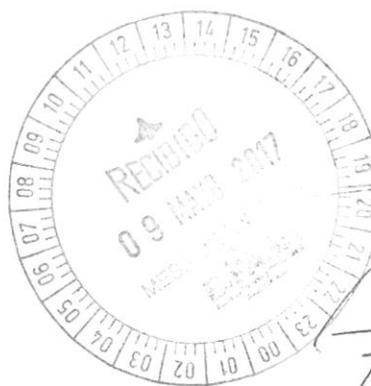
Directorio del BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.

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 31 de Marzo de 2017, 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 31 de Marzo del año 2017.

Es mi dictamen.



Roland Wolff
.....
Roland Wolff
Síndico Titular