

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO		PASIVO	
Disponible	2.671.402.639.596	Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	3.667.593.191.660
Valores públicos y privados	867.541.288.999	Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	9.624.878.513.137
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	548.180.448.108	Obligaciones diversas	63.476.128.612
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	10.286.784.187.269	Provisiones y provisiones	16.687.083.925
Créditos diversos	101.970.067.351	TOTAL PASIVO	13.372.604.917.334
Créditos vencidos por intermediación financiera	120.057.712.455		
Inversiones	223.743.799.827		
Bienes de uso	61.946.850.350		
Cargos diferidos	5.360.390.462		
TOTAL ACTIVO	14.886.987.394.417		

PATRIMONIO	
Capital social	1.001.408.000.000
Aportes no capitalizados	16.445.060.000
Ajustes al patrimonio	37.795.783.106
Reservas	309.881.501.648
Resultados acumulados	12.078.865.133
Resultados del Ejercicio	136.773.267.196
Resultado del ejercicio antes del Impuesto	148.488.938.740
Menos: Impuesto a la Renta	11.715.671.544
TOTAL PATRIMONIO NETO	1.514.382.477.083

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14.886.987.394.417
----------------------------------	---------------------------

TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS	799.254.695.244
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	13.615.648.987.079

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS		GANANCIAS	
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector financiero	65.302.438.377	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector financiero	91.595.822.289
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector no financiero	351.717.502.859	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector no financiero	778.337.892.705
Pérdidas por valuación	3.846.444.576.652	Ganancias por créditos vencidos por intermediación financiera	11.484.853.624
Pérdidas por incobrabilidad	484.768.971.231	Ganancias por valuación	3.844.382.433.488
Pérdidas por servicios	20.024.468.820	Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	14.726.334.300
Otras pérdidas operativas	393.462.380.350	Desafectación de provisiones	342.891.196.656
Pérdidas extraordinarias	9.409.305.641	Ganancias por servicios	101.523.485.046
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	1.289.867.512	Otras ganancias operativas	110.388.601.318
Resultado del ejercicio	136.773.267.196	Ganancias extraordinarias	8.412.529.422
		Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	5.449.629.790
TOTAL PERDIDAS	5.309.192.776.638	TOTAL GANANCIAS	5.309.192.776.638

I. Clasificación Total de Cartera, al 30/09/2017

DESCRIPCIÓN	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN						TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total de riesgos (*)	8.099.088.680.000	1.986.169.492.000	457.975.500.000	852.239.248.000	298.157.509.000	49.801.667.000	91.212.301.000	203.508.541.000	12.038.152.938.000
Provisiones antes de garantía	0	755.218.000	776.488.000	16.510.244.000	30.773.686.000	6.446.360.000	15.934.849.000	70.589.802.000	141.786.647.000
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	8.099.088.680.000	1.985.414.274.000	457.199.012.000	835.729.004.000	267.383.822.000	43.355.306.000	75.277.451.000	132.918.739.000	11.896.366.288.000
Garantía computable para provisiones	3.546.392.935.000	1.129.241.159.000	206.085.231.000	498.852.468.000	155.317.167.000	18.219.391.000	22.630.304.000	63.801.225.000	5.640.539.880.000
Riesgo no cubierto por garantía	4.552.695.745.000	856.173.114.000	251.113.781.000	336.876.537.000	112.066.655.000	25.135.915.000	52.647.147.000	69.117.514.000	6.255.826.408.000
Provisiones después de garantía	112.965.000	921.380.000	1.430.684.000	13.468.165.000	22.813.683.000	12.859.328.000	38.755.168.000	69.206.249.000	159.567.622.000
Provisiones exigidas s/categoría de clasificación	112.965.000	1.676.598.000	2.207.172.000	29.978.409.000	53.587.369.000	19.305.689.000	54.690.017.000	139.796.051.000	301.354.269.000
Riesgo neto de provisiones									11.736.798.669.000
Provisiones genéricas (0,50% s/RNP)									52.071.745.000
Provisiones mínimas exigidas									353.426.014.000
Provisiones existentes s/estados contables									353.426.012.000
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 30/09/2017

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/09/2017
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital integrado	908.028.700.000	93.379.300.000	0	1.001.408.000.000
Aportes no capitalizados	17.339.360.000	0	894.300.000	16.445.060.000
Ajustes al patrimonio	36.273.953.795	3.123.414.386	1.601.585.075	37.795.783.106
Reservas	258.061.562.370	51.819.939.278	0	309.881.501.648
Resultados acumulados	236.020.178.443	12.078.865.133	236.020.178.443	12.078.865.133
Resultados del ejercicio	0	136.773.267.196	0	136.773.267.196
TOTAL	1.455.723.754.608	297.174.785.993	238.516.063.518	1.514.382.477.083

III. Resultado del Ejercicio, al 30/09/2017

	Al 31/12/2016	Al 30/09/2017	Al 31/12/2017 (**)
Resultado del ejercicio antes de Impuestos	21,65%	10,87%	14,49%
Patrimonio Neto (*)			

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

FRANCISCO FURMAN S.
Contador General
R.U.C. N° 3600124-7

ROLAND WOLFF
Síndico Titular

EUGENIO OZE DE MORVIL
Gerente General

RAÚL VERA BOCADO
Presidente Ejecutivo

Encarnación, 9 de Octubre de 2017.-

Señores

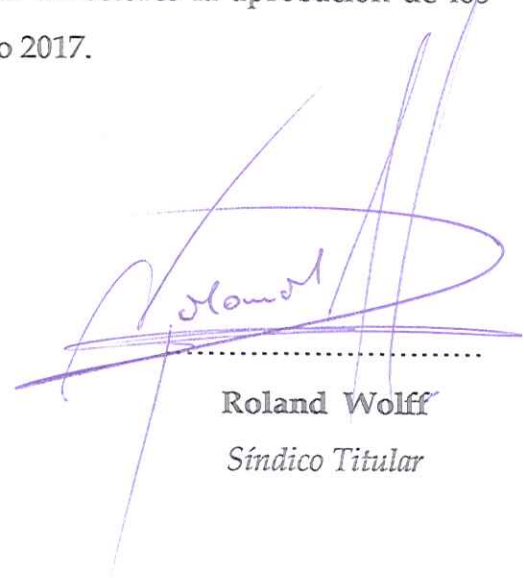
Directorio del BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.

Presente

En cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Art. 1124 inc. e) del Código Civil Paraguayo, 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 Septiembre 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 30 de Septiembre del año 2017.

Es mi dictamen.



Roland Wolff
Síndico Titular

TRANSCRIPCIÓN PARCIAL DEL ACTA DE DIRECTORIO N° 010/2017 DE FECHA 17/10/2017.-

En la Ciudad de Asunción, Capital de la República del Paraguay, a los **17** días del mes de **Octubre** del año **2017**, siendo las 08:30 horas, se reúnen los miembros del **Directorio** del Banco Regional S.A.E.C.A. en el local de la Sucursal Bulnes, ubicado en Bulnes N° 830 c/España, 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:

..//..

● **Solicitud de aprobación - Documentación para CNV y 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 30/09/17, a ser remitidas a la CNV y a la BVPASA: *Estados Financieros; Informe del Síndico y 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 precedentemente, se resuelve aprobarlas.*

..//..

No habiendo otros temas que tratar, se levanta la sesión siendo las 18:30 horas.


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