

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2017
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2016
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	Nota	30/06/2017	31/12/2016
DISPONIBLE			
Caja		272.171.549.460	311.292.848.401
Banco Central del Paraguay	c.3	1.933.242.792.645	1.878.592.130.533
Otras instituciones financieras		411.910.067.143	483.952.906.043
Cheques y otros documentos para compensar		184.274.990.858	94.516.345.270
Deudores por productos financieros devengados		1.245.496.747	1.167.996.498
Previsiones	c.7	(7.681.179)	(3.082.878)
		2.802.837.215.674	2.769.519.143.867
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS			
	c.4	1.016.824.270.955	951.701.160.424
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		475.821.811.470	474.057.018.148
Operaciones a liquidar	c.18	46.859.817.653	106.436.255.790
Créditos utilizados en cuentas corrientes		30.952.093	5.983.134
Deudores por productos financieros devengados		7.253.589.382	6.430.962.545
Previsiones	c.7	(66.317.064)	(78.824.666)
	c.6.1	529.899.853.534	586.851.394.951
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		9.789.324.438.431	9.980.267.600.078
Deudores por créditos documentarios diferidos		131.691.120.241	129.057.260.831
Operaciones a liquidar	c.18	49.155.000.000	41.446.866.640
Sector público		20.591.204.487	19.736.800.859
Ganancias por valuación en suspenso		(3.508.903.151)	(7.371.657.027)
Deudores por productos financieros devengados		177.026.417.382	200.558.816.697
Previsiones	c.7	(161.787.714.070)	(177.913.081.221)
	c.6.2	10.002.491.563.320	10.185.782.606.857
CRÉDITOS DIVERSOS			
	c.6.4	95.166.491.987	72.588.514.569
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Sector no financiero		294.974.466.345	194.051.695.975
Sector financiero		351.119	32.238.564.112
Ganancias por valuación en suspenso		(2.305.501.134)	(3.891.500.844)
Deudores por productos financieros devengados		14.457.995.955	11.319.026.332
Previsiones	c.7	(148.090.671.278)	(100.391.975.349)
	c.6.3	159.036.641.007	133.325.810.226
INVERSIONES			
Títulos privados	c.8	20.593.888.644	18.913.888.872
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	238.671.482.168	249.932.949.725
Otras inversiones		3.613.785	3.748.504
Rentas sobre inversiones en el sector privado		1.645.062.003	535.890.438
Previsiones	c.7	(10.381.328.527)	(10.130.439.984)
	c.8	250.532.718.073	259.256.037.555
BIENES DE USO			
	c.9	63.176.232.839	67.120.977.524
CARGOS DIFERIDOS			
	c.10	6.250.527.626	7.200.172.180
TOTAL DEL ACTIVO		14.926.215.515.015	15.033.345.818.153

Las notas A a G que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2017
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2016
(Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	30/06/2017	31/12/2016
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		12.058.863.779	12.145.866.538
Depósitos	c.15.1	723.424.089.573	501.632.615.407
Corresponsales créditos documentarios diferidos		129.181.773.695	126.203.320.379
Préstamos directos de entidades financieras		1.008.594.156.762	1.101.491.728.879
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		11.874.095.109	3.654.364.771
Bonos emitidos en circulación	c.11.b)	1.667.901.000.000	1.730.079.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	48.577.657.168	113.522.360.949
Acreedores por cargos financieros devengados		74.191.720.629	78.037.769.654
	c.14	3.675.803.356.715	3.666.767.026.577
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.000.638.579.211	8.192.626.539.516
Depósitos - Sector público	c.15.1	1.267.355.652.219	1.322.043.861.101
Otras obligaciones por intermediación financiera		162.051.284.671	51.158.318.703
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11.a)	125.956.190.860	158.844.893.440
Operaciones a liquidar	c.18	47.054.376.800	41.326.314.055
Acreedores por cargos financieros devengados		61.499.367.523	73.389.329.736
	c.14	9.664.555.451.284	9.839.389.256.551
OBLIGACIONES DIVERSAS	c.17	68.874.104.769	39.182.748.805
PROVISIONES		21.095.931.867	32.283.031.612
TOTAL DEL PASIVO		13.430.328.844.635	13.577.622.063.545
PATRIMONIO NETO			
Capital	b.5	1.001.408.000.000	908.028.700.000
Acciones ordinarias		751.408.000.000	658.028.700.000
Acciones preferidas	c.12 f	250.000.000.000	250.000.000.000
Aportes no capitalizados		16.445.060.000	17.339.360.000
Ajustes al patrimonio		37.709.106.886	36.273.953.795
Reserva legal		309.881.501.648	258.061.562.370
Resultados acumulados		12.078.865.133	-
Resultado del ejercicio - Ganancia		118.364.136.713	236.020.178.443
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	D	1.495.886.670.380	1.455.723.754.608
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		14.926.215.515.015	15.033.345.818.153
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	897.746.425.728	777.280.392.459
Total de cuentas de orden	E	13.269.393.975.548	13.737.282.556.619

Las notas A a G que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2017
Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 30 de junio de 2016
(Expresado en Guaraníes)

	Nota	30/06/2017	30/06/2016
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		61.491.324.970	49.365.535.798
Por créditos vigentes - Sector no financiero		530.144.616.201	575.085.988.222
Por créditos vencidos		9.769.094.015	15.354.622.310
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		11.794.823.518	16.660.733.971
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	-	-
		613.199.858.704	656.466.880.301
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(43.251.963.289)	(50.023.590.790)
Por obligaciones - Sector no financiero		(235.653.628.108)	(246.451.797.747)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	1.501.224.064	(323.156.218)
		(277.404.367.333)	(296.798.544.755)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA			
		335.795.491.371	359.668.335.546
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(323.595.934.830)	(493.955.950.837)
Desafectación de provisiones	c.7	237.704.990.767	354.321.212.536
		(85.890.944.063)	(139.634.738.301)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA			
		249.904.547.308	220.033.597.245
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		66.401.501.328	73.529.705.481
Pérdidas por servicios		(12.738.449.114)	(14.431.870.640)
		53.663.052.214	59.097.834.841
RESULTADO BRUTO - GANANCIA			
		303.567.599.522	279.131.432.086
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		15.410.995.684	19.889.146.834
Ganancias por créditos diversos		-	-
Otras ganancias diversas		1.020.588.104	858.274.482
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	2.348.984.097	3.859.452.074
		18.780.567.885	24.606.873.390
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(103.829.655.794)	(93.708.440.444)
Gastos generales		(70.304.612.490)	(70.480.253.124)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(6.841.664.478)	(6.652.757.686)
Amortización de cargos diferidos		(1.355.352.329)	(1.495.798.647)
Otras		(13.314.562.139)	(11.878.886.645)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	-
		(195.645.847.230)	(184.216.136.546)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA			
		126.702.320.177	119.522.168.930
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		4.937.081.462	7.220.650.093
Pérdidas extraordinarias		(4.182.704.752)	(6.634.032.986)
		754.376.710	586.617.107
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		2.946.412.733	2.922.493.364
Pérdidas		(1.129.917.050)	(1.292.294.989)
	d.3	1.816.495.683	1.630.198.375
RESULTADO DEL PERÍODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA			
		129.273.192.570	121.738.984.412
Impuesto a la renta	f.4	(10.909.055.857)	(10.576.408.719)
RESULTADO DEL PERÍODO - GANANCIA			
		118.364.136.713	111.162.575.693

Las notas A a G que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2017

Presentado en forma comparativa con el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2016
(Expresado en Guaraníes)

Concepto	Capital		Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Utilidades no distribuidas	Utilidad del período	Total
	Acciones ordinarias	Acciones preferidas						
Saldos al 31 de diciembre de 2015	534.946.400.000	250.000.000.000	17.339.360.000	33.635.469.877	212.086.410.559	-	211.454.136.306	1.259.461.776.742
Mas (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	211.454.136.306	(211.454.136.306)	-
Capitalización de utilidades	123.082.300.000	-	-	-	-	(123.082.300.000)	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	45.975.151.811	(45.975.151.811)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	-	-	-	-	-	(2.396.684.495)	-	(2.396.684.495)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	1.854.074.060	-	-	-	1.854.074.060
Resultado del período - ganancia	-	-	-	-	-	-	111.162.575.693	111.162.575.693
Saldos al 30 de Junio de 2016	658.028.700.000	250.000.000.000	17.339.360.000	35.489.543.937	258.061.562.370	-	111.162.575.693	1.330.081.742.000
Saldos al 31 de diciembre de 2016	658.028.700.000	250.000.000.000	17.339.360.000	36.273.953.795	258.061.562.370	-	236.020.178.443	1.455.723.754.608
Mas (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	236.020.178.443	(236.020.178.443)	-
Capitalización de utilidades	92.485.000.000	-	-	-	-	(92.485.000.000)	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	51.819.939.278	(51.819.939.278)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	894.300.000	-	(894.300.000)	-	-	(39.636.374.032)	-	(39.636.374.032)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	1.435.153.091	-	-	-	1.435.153.091
Resultado del período - ganancia	-	-	-	-	-	-	118.364.136.713	118.364.136.713
Saldos al 30 de Junio de 2017	751.408.000.000	250.000.000.000	16.445.060.000	37.709.106.886	309.881.501.648	12.078.865.133	118.364.136.713	1.495.886.670.380

Las notas A a H que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros

Borrador previo al Dictamen de la Auditoría Externa

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2017

Presentado en forma comparativa con el periodo de tres meses finalizado el 30 de Junio de 2016
(Expresado en guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>30/06/2016</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERIODO		118.364.136.713	111.162.575.693
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período		6.841.664.478	6.652.757.686
Amortización de cargos diferidos del período		1.355.352.329	1.495.798.647
Constitución de provisiones	c.7	323.595.934.830	493.955.950.837
Provisión de impuesto a la renta	f.4	10.909.055.857	10.576.408.719
Cargos financieros devengados no pagados		135.691.088.152	155.037.208.321
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		-	-
Valor residual de bienes de uso dados de baja		94.023.312	1.491.466.571
		478.487.118.958	669.209.590.781
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		(60.241.928.042)	(74.996.580.865)
Capitalización de dividendos de Bancard		(3.904.918.297)	(2.975.319.731)
Desafectación de provisiones	c.6	(237.704.990.767)	(354.321.212.536)
Productos financieros devengados no cobrados		(240.166.228.366)	(251.023.583.471)
		(542.018.065.472)	(683.316.696.603)
Aumento neto de préstamos		2.394.383.423	637.075.806.194
Aumento neto de créditos diversos		(31.064.903.725)	5.707.917.953
Aumento neto de obligaciones por intermediación financiera		70.127.342.513	289.330.920.301
Aumento neto de obligaciones diversas		29.687.972.440	26.438.923.352
Disminución neta de provisiones		(20.729.299.970)	(14.993.793.471)
Impuesto a la renta pagado		11.322.906.869	(4.605.134.530)
		61.738.401.550	938.954.639.799
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		116.571.591.749	1.036.010.109.670
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento de valores públicos		(25.545.218.510)	(70.341.107.994)
Aumento neto de inversiones		23.889.570.389	755.319.732
Adquisición de bienes de uso		(1.555.790.014)	(6.801.554.700)
Aumento de cargos diferidos		(405.707.775)	(66.411.794)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		(3.617.145.910)	(76.453.754.756)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Dividendos pagados en efectivo		(79.636.374.032)	(42.396.684.495)
Proveniente de la emisión de acciones		-	-
Fondos recibidos por emisión de bonos en el exterior		-	-
Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación		(79.636.374.032)	(42.396.684.495)
Aumento neto de efectivo		33.318.071.807	917.159.670.419
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2.769.519.143.867	2.573.121.794.618
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		2.802.837.215.674	3.490.281.465.037

Las notas A a G que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros

Borrador previo al Dictamen de la Auditoría Externa