

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2018
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2017
 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	Nota	30/06/2018	31/12/2017
DISPONIBLE			
Caja		367.615.711.997	394.930.109.406
Banco Central del Paraguay	c.3	1.811.014.172.000	1.712.720.403.434
Otras instituciones financieras		278.415.399.529	132.866.429.176
Cheques y otros documentos para compensar		195.330.190.402	149.553.628.418
Deudores por productos financieros devengados		1.392.069.537	1.272.999.729
Previsiones	c.7	(219.957.999)	(222.744.471)
		2.653.547.585.466	2.391.120.825.692
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS			
	c.4	578.868.212.902	728.974.625.667
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		365.101.473.095	484.830.362.458
Operaciones a liquidar	c.18	61.543.783.360	15.711.408.830
Créditos utilizados en cuentas corrientes		13.264.993	-
Deudores por productos financieros devengados		8.852.402.698	10.337.791.670
Previsiones	c.7	(54.270.434)	(59.917.086)
	c.6.1	435.456.653.712	510.819.645.872
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		10.979.019.506.961	10.272.875.657.920
Deudores por créditos documentarios diferidos		185.255.029.692	151.039.186.814
Operaciones a liquidar	c.18	11.445.001.705	14.558.048.816
Sector público		17.992.157.906	19.416.086.539
Ganancias por valuación en suspenso		(4.690.697.617)	(878.680.247)
Deudores por productos financieros devengados		178.722.446.972	169.867.942.560
Previsiones	c.7	(166.903.141.162)	(154.881.735.630)
	c.6.2	11.200.840.304.457	10.471.996.506.772
CRÉDITOS DIVERSOS			
	c.6.4	90.627.463.621	98.985.739.354
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Sector no financiero		201.654.569.330	233.951.351.589
Sector financiero		-	-
Ganancias por valuación en suspenso		(2.476.175.050)	(2.260.883.653)
Deudores por productos financieros devengados		8.233.409.811	9.698.059.513
Previsiones	c.7	(96.109.373.063)	(139.207.298.774)
	c.6.3	111.302.431.028	102.181.228.675
INVERSIONES			
Títulos privados	c.8	71.486.888.801	48.450.888.678
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	163.324.033.498	177.964.191.124
Otras inversiones		3.706.754	3.633.806
Rentas sobre inversiones en el sector privado		906.808.303	752.111.488
Previsiones	c.7	(26.195.366.440)	(11.896.542.497)
	c.8	209.526.070.916	215.274.282.599
BIENES DE USO			
	c.9	128.965.508.677	107.769.540.807
CARGOS DIFERIDOS			
	c.10	4.363.065.956	4.501.808.420
TOTAL DEL ACTIVO		15.413.497.296.735	14.631.624.203.858

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

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2018
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2017
 (Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	30/06/2018	31/12/2017
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		12.674.979.312	11.514.290.649
Depósitos	c.15.1	721.031.692.551	537.844.491.532
Corresponsales créditos documentarios diferidos		182.401.345.521	148.673.815.800
Préstamos directos de entidades financieras		954.070.828.903	1.481.196.009.946
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		2.434.729.383	7.857.729.470
Bonos emitidos en circulación	c.11.b)	1.710.810.000.000	1.677.141.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	61.507.170.806	15.770.488.889
Acreeedores por cargos financieros devengados		75.019.333.970	75.745.737.294
	c.14	3.719.950.080.446	3.955.743.563.580
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.633.494.707.507	7.763.237.246.104
Depósitos - Sector público	c.15.1	1.036.320.143.898	976.098.863.261
Otras obligaciones por intermediación financiera		123.302.568.787	50.197.212.670
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11.a)	106.241.301.000	106.543.177.260
Operaciones a liquidar	c.18	11.631.983.988	14.632.615.446
Acreeedores por cargos financieros devengados		57.737.151.860	59.172.039.573
	c.14	9.968.727.857.040	8.969.881.154.314
OBLIGACIONES DIVERSAS			
Acreeedores fiscales		14.625.320.817	11.985.989.298
Acreeedores sociales		380.848.576	1.078.608.556
Dividendos a pagar		2.454.948.303	188.490.857
Acreeedores por arrendamientos financieros		-	124.382.876
Cuentas a pagar		41.684.421.093	1.768.555.015
Cheques de gerencia emitidos		27.554.531.480	20.029.724.223
Otras		29.361.501.914	4.006.997.980
Ingresos Percibidos No Devengados		2.891.453.205	-
	c.17	118.953.025.388	39.182.748.805
PROVISIONES		16.403.528.559	23.611.660.534
TOTAL DEL PASIVO		13.824.034.491.433	13.058.922.465.179
PATRIMONIO NETO			
Capital	b.5	1.087.787.800.000	1.001.408.000.000
Acciones ordinarias		837.787.800.000	751.408.000.000
Acciones preferidas	c.12 f)	250.000.000.000	250.000.000.000
Aportes no capitalizados		16.445.060.000	16.445.060.000
Ajustes al patrimonio		40.407.507.674	39.187.594.342
Reserva legal		352.261.386.030	309.881.501.648
Resultados acumulados		-	12.078.865.133
Resultado del ejercicio - Ganancia		92.561.051.598	193.700.717.556
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	D	1.589.462.805.302	1.572.701.738.679
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		15.413.497.296.735	14.631.624.203.858
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	972.524.817.768	925.229.125.550
Total de cuentas de orden	E	15.214.404.298.465	13.924.307.216.031

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

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO INTERINO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2018

Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 30 de junio de 2017
 (Expresado en Guaraníes)

	Nota	30/06/2018	30/06/2018
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		48.787.516.049	61.491.324.970
Por créditos vigentes - Sector no financiero		498.440.729.749	530.144.616.201
Por créditos vencidos		4.392.007.396	9.769.094.015
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		9.918.874.318	11.794.823.518
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	-	1.501.224.064
		561.539.127.512	614.701.082.768
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(43.485.156.262)	(43.251.963.289)
Por obligaciones - Sector no financiero		(217.699.210.977)	(235.653.628.108)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(3.565.799.722)	-
		(264.750.166.961)	(278.905.591.397)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		296.788.960.551	335.795.491.371
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(304.190.018.764)	(323.595.934.830)
Desafectación de provisiones	c.7	220.534.248.114	237.704.990.767
		(83.655.770.650)	(85.890.944.063)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		213.133.189.901	249.904.547.308
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		77.088.769.113	66.401.501.328
Pérdidas por servicios		(17.390.891.315)	(12.738.449.114)
		59.697.877.798	53.663.052.214
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		272.831.067.699	303.567.599.522
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		12.881.091.342	15.410.995.684
Ganancias por créditos diversos		-	-
Otras ganancias diversas		7.045.940.022	1.020.588.104
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	(1.057.958.061)	2.348.984.097
		18.869.073.303	18.780.567.885
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(95.390.483.985)	(103.829.655.794)
Gastos generales		(68.721.134.627)	(70.304.612.490)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(6.587.778.037)	(6.841.664.478)
Amortización de cargos diferidos		(855.757.936)	(1.355.352.329)
Otras		(15.192.344.201)	(13.314.562.139)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	-
		(186.747.498.786)	(195.645.847.230)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		104.952.642.216	126.702.320.177
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		726.318.500	4.937.081.462
Pérdidas extraordinarias		(2.276.618.092)	(4.182.704.752)
		(1.550.299.592)	754.376.710
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		302.502.161	2.946.412.733
Pérdidas		(2.495.444.148)	(1.129.917.050)
	d.3	(2.192.941.987)	1.816.495.683
RESULTADO DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		101.209.400.637	129.273.192.570
Impuesto a la renta	f.4	(8.648.349.039)	(10.909.055.857)
RESULTADO DEL PERIODO - GANANCIA		92.561.051.598	118.364.136.713

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

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 2018

Presentado en forma comparativa con el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2017

(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 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 primas de emisión	-	-	-	-	-	-	-	-
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
Saldos al 31 de diciembre de 2017	751.408.000.000	250.000.000.000	16.445.060.000	39.187.594.342	309.881.501.648	12.078.865.133	193.700.717.556	1.572.701.738.679
Mas (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	193.700.717.556	(193.700.717.556)	-
Capitalización de primas de emisión	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	86.379.800.000	-	-	-	-	(86.379.800.000)	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	42.379.884.382	(42.379.884.382)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	-	-	-	-	-	(37.019.898.307)	-	(37.019.898.307)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	1.219.913.332	-	-	-	1.219.913.332
Resultado del período - ganancia	-	-	-	-	-	-	92.561.051.598	92.561.051.598
Saldos al 30 de junio de 2018	837.787.800.000	250.000.000.000	16.445.060.000	40.407.507.674	352.261.386.030	-	92.561.051.598	1.589.462.805.302

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

Borrador previo al Dictamen de la Auditoría Externa