

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

ACTIVO	Nota	31/03/2017	31/12/2016
DISPONIBLE			
Caja		247.570.156.357	311.292.848.401
Banco Central del Paraguay	c.3	2.307.817.682.546	1.878.592.130.533
Otras instituciones financieras		563.559.618.243	483.952.906.043
Cheques y otros documentos para compensar		171.736.117.160	94.516.345.270
Deudores por productos financieros devengados		1.617.952.830	1.167.996.498
Previsiones	c.7	(3.364.620)	(3.082.878)
		3.292.298.162.516	2.769.519.143.867
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS			
	c.4	936.604.883.219	951.701.160.424
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		442.058.911.189	474.057.018.148
Operaciones a liquidar	c.18	53.806.489.951	106.436.255.790
Créditos utilizados en cuentas corrientes		60.647.117	5.983.134
Deudores por productos financieros devengados		7.599.424.753	6.430.962.545
Previsiones	c.7	(80.203.079)	(78.824.666)
	c.6.1	503.445.269.931	586.851.394.951
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		9.790.239.373.526	9.980.267.600.078
Deudores por créditos documentarios diferidos		132.393.912.861	129.057.260.831
Operaciones a liquidar	c.18	37.967.000.000	41.446.866.640
Sector público		20.728.091.782	19.736.800.859
Ganancias por valuación en suspenso		(8.180.604.799)	(7.371.657.027)
Deudores por productos financieros devengados		230.477.485.917	200.558.816.697
Previsiones	c.7	(170.288.254.815)	(177.913.081.221)
	c.6.2	10.033.337.004.472	10.185.782.606.857
CRÉDITOS DIVERSOS			
	c.6.4	123.671.503.299	72.588.514.569
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Sector no financiero		236.475.006.331	194.051.695.975
Sector financiero		1.226.643	32.238.564.112
Ganancias por valuación en suspenso		(2.922.457.397)	(3.891.500.844)
Deudores por productos financieros devengados		11.819.366.877	11.319.026.332
Previsiones	c.7	(116.826.396.139)	(100.391.975.349)
	c.6.3	128.546.746.315	133.325.810.226
INVERSIONES			
Títulos privados	c.8	18.913.888.730	18.913.888.872
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	256.720.080.769	249.932.949.725
Otras inversiones		3.664.792	3.748.504
Rentas sobre inversiones en el sector privado		233.424.730	535.890.438
Previsiones	c.7	(10.164.653.909)	(10.130.439.984)
	c.8	265.706.405.112	259.256.037.555
BIENES DE USO			
	c.9	65.265.782.211	67.120.977.524
CARGOS DIFERIDOS			
	c.10	6.038.528.840	7.200.172.180
TOTAL DEL ACTIVO		15.354.914.285.915	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 31 DE MARZO DE 2017
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2016
(Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	31/03/2017	31/12/2016
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		12.184.032.208	12.145.866.538
Depósitos	c.15.1	622.976.698.729	501.632.615.407
Corresponsales créditos documentarios diferidos		131.352.315.943	126.203.320.379
Préstamos directos de entidades financieras		1.072.796.797.041	1.101.491.728.879
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		13.533.683.533	3.654.364.771
Bonos emitidos en circulación	c.11.b)	1.691.442.000.000	1.730.079.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	57.191.852.530	113.522.360.949
Acreeedores por cargos financieros devengados	c.14	46.959.375.503	78.037.769.654
		3.648.436.755.487	3.666.767.026.577
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.260.012.968.907	8.192.626.539.516
Depósitos - Sector público	c.15.1	1.378.062.853.040	1.322.043.861.101
Otras obligaciones por intermediación financiera		200.469.145.418	51.158.318.703
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11.a)	156.190.789.120	158.844.893.440
Operaciones a liquidar	c.18	36.693.478.861	41.326.314.055
Acreeedores por cargos financieros devengados	c.14	68.287.063.709	73.389.329.736
		10.099.716.299.055	9.839.389.256.551
OBLIGACIONES DIVERSAS	c.17	50.115.866.323	39.182.748.805
PROVISIONES		38.670.314.569	32.283.031.612
TOTAL DEL PASIVO		13.836.939.235.434	13.577.622.063.545
PATRIMONIO NETO			
Capital	b.5	908.923.000.000	908.028.700.000
Acciones ordinarias		658.923.000.000	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		37.222.001.891	36.273.953.795
Reserva legal		258.061.562.370	258.061.562.370
Resultados acumulados		236.020.178.443	-
Resultado del ejercicio - Ganancia		61.303.247.777	236.020.178.443
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	D	1.517.975.050.481	1.455.723.754.608
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		15.354.914.285.915	15.033.345.818.153
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	788.578.308.590	777.280.392.459
Total de cuentas de orden	E	13.564.480.317.084	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 TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2017

Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2016
(Expresado en Guaraníes)

	Nota	31/03/2017	31/03/2016
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		29.785.095.364	23.063.870.528
Por créditos vigentes - Sector no financiero		265.872.344.548	289.415.945.459
Por créditos vencidos		5.002.952.921	5.188.812.321
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		4.772.475.885	7.356.559.319
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	-	1.993.062.863
		305.432.868.718	327.018.250.490
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(21.219.152.942)	(25.003.230.909)
Por obligaciones - Sector no financiero		(120.084.871.444)	(123.691.878.391)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(2.012.847.042)	-
		(143.316.871.428)	(148.695.109.300)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		162.115.997.290	178.323.141.190
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(128.230.743.763)	(207.317.165.520)
Desafectación de provisiones	c.7	93.702.727.187	136.476.055.138
		(34.528.016.576)	(70.841.110.382)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		127.587.980.714	107.482.030.808
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		31.387.778.402	33.145.235.922
Pérdidas por servicios		(5.744.907.557)	(5.742.488.118)
		25.642.870.845	27.402.747.804
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		153.230.851.559	134.884.778.612
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		8.362.366.260	10.016.260.124
Ganancias por créditos diversos		-	-
Otras ganancias diversas		539.982.627	407.093.057
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	1.250.116.663	2.495.754.442
		10.152.465.550	12.919.107.623
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(50.861.250.914)	(46.867.991.082)
Gastos generales		(35.008.623.578)	(33.853.523.692)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(3.430.745.783)	(3.339.245.195)
Amortización de cargos diferidos		(795.617.991)	(769.483.190)
Otras		(6.178.420.945)	(6.804.500.305)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	-
		(96.274.659.211)	(91.634.743.464)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		67.108.657.898	56.169.142.771
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		3.016.976.551	5.041.988.696
Pérdidas extraordinarias		(5.129.989.432)	(189.459.817)
		(2.113.012.881)	4.852.528.879
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		2.907.722.203	828.921.928
Pérdidas		(801.371.902)	(362.931.213)
	d.3	2.106.350.301	465.990.715
RESULTADO DEL PERÍODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		67.101.995.318	61.487.662.365
Impuesto a la renta	f.4	(5.798.747.541)	(4.980.818.578)
RESULTADO DEL PERÍODO - GANANCIA		61.303.247.777	56.506.843.787

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 TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2017

Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 31 de marzo 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 primas de emisión	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	2.076.657.058	-	-	-	2.076.657.058
Resultado del período - ganancia	-	-	-	-	-	-	56.506.843.787	56.506.843.787
Saldos al 31 de marzo de 2016	534.946.400.000	250.000.000.000	17.339.360.000	35.712.126.935	212.086.410.559	211.454.136.306	56.506.843.787	1.318.045.277.587

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	-	894.300.000	(894.300.000)	-	-	-	-	-
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	948.048.096	-	-	-	948.048.096
Resultado del período - ganancia	-	-	-	-	-	-	61.303.247.777	61.303.247.777
Saldos al 31 de marzo de 2017	658.028.700.000	250.894.300.000	16.445.060.000	37.222.001.891	258.061.562.370	236.020.178.443	61.303.247.777	1.517.975.050.481

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 TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2017

Presentado en forma comparativa con el periodo de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2016

(Expresado en guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>31/03/2017</u>	<u>31/03/2016</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERIODO		61.303.247.777	56.506.843.787
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período		3.430.745.783	3.339.245.195
Amortización de cargos diferidos del período		795.617.991	769.483.190
Constitución de provisiones	c.7	128.230.743.763	207.317.165.520
Provisión de impuesto a la renta	f.4	-	4.980.818.578
Cargos financieros devengados no pagados		115.246.439.212	133.485.161.535
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		-	-
Valor residual de bienes de uso dados de baja		3.444.695	49.230.890
		247.706.991.444	349.941.104.908
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		(31.947.262.260)	(63.513.340.956)
Capitalización de dividendos de Bancard		-	-
Desafectación de provisiones	c.6	(93.702.727.187)	(136.476.055.138)
Productos financieros devengados no cobrados		(276.566.724.359)	(319.465.895.397)
		(402.216.713.806)	(519.455.291.491)
Aumento neto de préstamos		225.372.481.423	395.073.501.741
Aumento neto de créditos diversos		(69.727.903.258)	(1.276.940.732)
Aumento neto de obligaciones por intermediación financiera		243.516.341.410	398.146.969.204
Aumento neto de obligaciones diversas		10.767.666.477	45.526.214.578
Disminución neta de provisiones		7.241.906.995	3.285.517.230
Impuesto a la renta pagado		21.750.681.556	-
		438.921.174.603	840.755.262.021
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		345.714.700.018	727.747.919.225
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento de valores públicos		176.992.560.718	98.560.958.290
Aumento neto de inversiones		336.679.633	-
Adquisición de bienes de uso		(630.947.069)	(557.759.862)
Aumento de cargos diferidos		366.025.349	(160.410.474)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		177.064.318.631	97.842.787.954
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Dividendos pagados en efectivo		-	-
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		-	-
Aumento neto de efectivo		522.779.018.649	825.590.707.179
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		3.292.298.162.516	3.398.712.501.797

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