

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

ACTIVO	Nota	31/03/2018	31/12/2017
DISPONIBLE			
Caja		376.494.505.649	394.930.109.406
Banco Central del Paraguay	c.3	1.891.019.152.596	1.712.720.403.434
Otras instituciones financieras		366.870.123.355	132.866.429.176
Cheques y otros documentos para compensar		209.268.635.755	149.553.628.418
Deudores por productos financieros devengados		1.552.486.206	1.272.999.729
Previsiones	c.7	(104.997.369)	(222.744.471)
		2.845.099.906.192	2.391.120.825.692
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	c.4	811.905.675.528	728.974.625.667
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		652.143.411.756	484.830.362.458
Operaciones a liquidar	c.18	-	15.711.408.830
Créditos utilizados en cuentas corrientes		-	-
Deudores por productos financieros devengados		9.682.974.451	10.337.791.670
Previsiones	c.7	(72.762.440)	(59.917.086)
	c.6.1	661.753.623.767	510.819.645.872
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		10.666.376.916.887	10.272.875.657.920
Deudores por créditos documentarios diferidos		162.199.241.408	151.039.186.814
Operaciones a liquidar	c.18	-	14.558.048.816
Sector público		16.930.257.906	19.416.086.539
Ganancias por valuación en suspenso		(817.937.997)	(878.680.247)
Deudores por productos financieros devengados		226.543.812.024	169.867.942.560
Previsiones	c.7	(154.362.012.666)	(154.881.735.630)
	c.6.2	10.916.870.277.562	10.471.996.506.772
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	106.529.578.262	98.985.739.354
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Sector no financiero		240.211.655.016	233.951.351.589
Sector financiero		-	-
Ganancias por valuación en suspenso		(1.957.262.643)	(2.260.883.653)
Deudores por productos financieros devengados		9.733.188.275	9.698.059.513
Previsiones	c.7	(126.808.850.165)	(139.207.298.774)
	c.6.3	121.178.730.483	102.181.228.675
INVERSIONES			
Títulos privados	c.8	60.343.888.631	48.450.888.678
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	187.879.103.586	177.964.191.124
Otras inversiones		3.606.388	3.633.806
Rentas sobre inversiones en el sector privado		527.025.316	752.111.488
Previsiones	c.7	(16.904.793.081)	(11.896.542.497)
	c.8	231.848.830.840	215.274.282.599
BIENES DE USO	c.9	105.551.295.682	107.769.540.807
CARGOS DIFERIDOS	c.10	5.141.727.627	4.501.808.420
TOTAL DEL ACTIVO		15.805.879.645.943	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 31 DE MARZO DE 2018
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2017
 (Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	31/03/2018	31/12/2017
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		11.736.715.552	11.514.290.649
Depósitos	c.15.1	709.993.725.398	537.844.491.532
Corresponsales créditos documentarios diferidos		158.192.599.157	148.673.815.800
Préstamos directos de entidades financieras		1.263.021.118.964	1.481.196.009.946
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		30.134.063.856	7.857.729.470
Bonos emitidos en circulación	c.11.b)	1.664.487.000.000	1.677.141.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	-	15.770.488.889
Acreeedores por cargos financieros devengados		46.581.971.866	75.745.737.294
	c.14	3.884.147.194.793	3.955.743.563.580
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.663.242.200.347	7.763.237.246.104
Depósitos - Sector público	c.15.1	1.165.380.272.639	976.098.863.261
Otras obligaciones por intermediación financiera		156.052.268.442	50.197.212.670
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11.a)	105.739.310.820	106.543.177.260
Operaciones a liquidar	c.18	-	14.632.615.446
Acreeedores por cargos financieros devengados		64.393.193.633	59.172.039.573
	c.14	10.154.807.245.881	8.969.881.154.314
OBLIGACIONES DIVERSAS			
Acreeedores Fiscales		10.948.045.214	13.498.791.956
Acreeedores sociales		303.857.843	566.085.385
Dividendos a pagar		77.496.582.447	520.684.140
Otras obligaciones diversas		104.874.300.927	92.791.733.693
Acreeedores por cargos financieros devengados		2.229.363.826	2.308.791.577
	c.17	195.852.150.257	109.686.086.751
PROVISIONES		29.140.477.755	23.611.660.534
TOTAL DEL PASIVO		14.263.947.068.686	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		40.305.643.935	39.187.594.342
Reserva legal		352.261.386.030	309.881.501.648
Resultados acumulados		-	12.078.865.133
Resultado del ejercicio - Ganancia		45.132.687.292	193.700.717.556
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	D	1.541.932.577.257	1.572.701.738.679
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		15.805.879.645.943	14.631.624.203.858
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	1.055.362.658.953	925.229.125.550
Total de cuentas de orden	E	15.149.078.526.704	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 TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2018

Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2017
 (Expresado en Guaraníes)

	Nota	31/03/2018	31/03/2017
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		25.060.677.940	29.785.095.364
Por créditos vigentes - Sector no financiero		247.833.925.659	265.872.344.548
Por créditos vencidos		1.100.948.873	5.002.952.921
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		2.553.170.534	4.772.475.885
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	-	-
		276.548.723.006	305.432.868.718
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(23.298.967.640)	(21.219.152.942)
Por obligaciones - Sector no financiero		(107.468.986.472)	(120.084.871.444)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(976.245.875)	(2.012.847.042)
		(131.744.199.987)	(143.316.871.428)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA			
		144.804.523.019	162.115.997.290
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(135.127.145.708)	(128.230.743.763)
Desafectación de provisiones	c.7	92.198.943.655	93.702.727.187
		(42.928.202.053)	(34.528.016.576)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA			
		101.876.320.966	127.587.980.714
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		34.913.906.846	31.387.778.402
Pérdidas por servicios		(7.336.769.704)	(5.744.907.557)
		27.577.137.142	25.642.870.845
RESULTADO BRUTO - GANANCIA			
		129.453.458.108	153.230.851.559
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		6.431.421.758	8.362.366.260
Ganancias por créditos diversos		-	-
Otras ganancias diversas		3.272.766.382	539.982.627
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	829.292.544	1.250.116.663
		10.533.480.684	10.152.465.550
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(46.932.730.007)	(50.861.250.914)
Gastos generales		(32.761.673.841)	(35.008.623.578)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(3.397.884.693)	(3.430.745.783)
Amortización de cargos diferidos		(458.256.598)	(795.617.991)
Otras		(5.989.509.703)	(6.178.420.945)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	-
		(89.540.054.842)	(96.274.659.211)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA			
		50.446.883.950	67.108.657.898
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		259.858.141	3.016.976.551
Pérdidas extraordinarias		(1.202.307.153)	(5.129.989.432)
		(942.449.012)	(2.113.012.881)
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		223.275.446	2.907.722.203
Pérdidas		(199.905.145)	(801.371.902)
	d.3	23.370.301	2.106.350.301
RESULTADO DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA			
		49.527.805.239	67.101.995.318
Impuesto a la renta	f.4	(4.395.117.947)	(5.798.747.541)
RESULTADO DEL PERIODO - GANANCIA			
		45.132.687.292	61.303.247.777

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 TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2018

Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 31 de marzo 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	-	894.300.000	(894.300.000)	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	-	-	-	-	-	-	-	-
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
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	-	-	-	1.118.049.593	-	-	-	1.118.049.593
Resultado del período - ganancia	-	-	-	-	-	-	45.132.687.292	45.132.687.292
Saldos al 31 de marzo de 2018	837.787.800.000	250.000.000.000	16.445.060.000	40.305.643.935	352.261.386.030	-	45.132.687.292	1.541.932.577.257

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

Borrador previo al Dictamen de la Auditoria 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 2018

Presentado en forma comparativa con el periodo de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2017
 (Expresado en guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>31/03/2017</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERIODO		45.132.687.292	61.303.247.777
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período		3.397.884.693	3.430.745.783
Amortización de cargos diferidos del período		458.256.598	795.617.991
Constitución de provisiones	c.7	135.127.145.708	128.230.743.763
Provisión de impuesto a la renta	f.4	4.395.117.947	-
Cargos financieros devengados no pagados		110.975.165.499	115.246.439.212
Valor residual de bienes de uso dados de baja		33.345.337	3.444.695
		254.386.915.782	247.706.991.444
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		(13.490.083.127)	(31.947.262.260)
Desafectación de provisiones	c.6	(92.198.943.655)	(93.702.727.187)
Productos financieros devengados no cobrados		(261.151.593.567)	(276.566.724.359)
		(366.840.620.349)	(402.216.713.806)
Aumento neto de préstamos		(506.934.280.731)	225.372.481.423
Aumento neto de créditos diversos		(2.766.518.256)	(69.727.903.258)
Aumento neto de obligaciones por intermediación financiera		1.100.256.565.578	243.516.341.410
Aumento neto de obligaciones diversas		86.323.693.002	10.767.666.477
Disminución neta de provisiones		1.420.043.604	7.241.906.995
Impuesto a la renta pagado		-	21.750.681.556
		678.299.503.197	438.921.174.603
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		610.978.485.922	345.714.700.018
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento de valores públicos		(72.126.732.754)	176.992.560.718
Aumento neto de inversiones		(6.659.663.244)	336.679.633
Adquisición de bienes de uso		(94.935.312)	(630.947.069)
Aumento de cargos diferidos		(1.098.175.805)	366.025.349
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		(79.979.507.115)	177.064.318.631
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Dividendos pagados en efectivo		(77.019.898.307)	-
Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación		(77.019.898.307)	-
Aumento neto de efectivo		453.979.080.500	522.779.018.649
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2.391.120.825.692	2.769.519.143.867
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		2.845.099.906.192	3.292.298.162.516

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