

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior

(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	Nota	31/12/2016	31/12/2015
DISPONIBLE			
Caja		311.292.848.401	302.170.670.798
Banco Central del Paraguay	c.3	1.878.592.130.533	1.836.895.255.696
Otras instituciones financieras		483.952.906.043	362.159.611.533
Cheques y otros documentos para compensar		94.516.345.270	71.029.853.604
Deudores por productos financieros devengados		1.167.996.498	869.153.340
Previsiones	c.7	(3.082.878)	(2.750.353)
		2.769.519.143.867	2.573.121.794.618
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS			
	c.4	951.701.160.424	776.056.377.822
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		474.057.018.148	569.072.540.268
Operaciones a liquidar	c.18	106.436.255.790	-
Créditos utilizados en cuentas corrientes		5.983.134	-
Deudores por productos financieros devengados		6.430.962.545	12.574.291.630
Previsiones	c.7	(78.824.666)	(902.883.770)
	c.6.1	586.851.394.951	580.743.948.128
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		9.980.267.600.078	10.741.113.748.534
Deudores por créditos documentarios diferidos		129.057.260.831	118.282.475.861
Operaciones a liquidar	c.18	41.446.866.640	52.072.144.854
Sector público		19.736.800.859	10.127.381.717
Ganancias por valuación en suspenso		(7.371.657.027)	(4.042.402.700)
Deudores por productos financieros devengados		200.558.816.697	231.178.401.734
Previsiones	c.7	(177.913.081.221)	(180.192.370.436)
	c.6.2	10.185.782.606.857	10.968.539.379.564
CRÉDITOS DIVERSOS			
	c.6.4	72.588.514.569	68.314.737.164
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Sector no financiero		194.051.695.975	262.772.736.620
Sector financiero		32.238.564.112	1.672.119.884
Ganancias por valuación en suspenso		(3.891.500.844)	(6.322.268.830)
Deudores por productos financieros devengados		11.319.026.332	13.210.407.955
Previsiones	c.7	(100.391.975.349)	(158.612.502.451)
	c.6.3	133.325.810.226	112.720.493.178
INVERSIONES			
Títulos privados	c.8	18.913.888.872	6.693.888.916
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	249.932.949.725	149.480.777.719
Otras inversiones		3.748.504	3.774.491
Rentas sobre inversiones en el sector privado		535.890.438	1
Previsiones	c.7	(10.130.439.984)	(8.769.240.392)
	c.8	259.256.037.555	147.409.200.735
BIENES DE USO			
	c.9	67.120.977.524	70.888.661.398
CARGOS DIFERIDOS			
	c.10	7.200.172.180	8.763.048.641
TOTAL DEL ACTIVO		15.033.345.818.153	15.306.557.641.248

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

Francisco Furman S.
Contador General

Roland Wolff
Síndico titular

Eugenio Oze de Morvil
Gerente General

Raúl Vera Bogado
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 23 de febrero de 2017

Deloitte & Touche - Paraguay

Ana Lía Simancas
Socia

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior
(Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	31/12/2016	31/12/2015
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		12.145.866.538	12.367.153.185
Depósitos	c.15.1	501.632.615.407	448.103.649.492
Corresponsales créditos documentarios diferidos		126.203.320.379	117.167.200.727
Préstamos directos de entidades financieras		1.101.491.728.879	1.523.465.457.095
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		3.654.364.771	20.113.694.988
Bonos emitidos en circulación	c.11.b)	1.730.079.000.000	1.742.073.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	113.522.360.949	5
Acreedores por cargos financieros devengados		78.037.769.654	78.913.528.072
	c.14	3.666.767.026.577	3.942.203.683.564
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.192.626.539.516	8.346.150.838.966
Depósitos - Sector público	c.15.1	1.322.043.861.101	1.417.465.420.401
Otras obligaciones por intermediación financiera		51.158.318.703	57.258.095.720
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11.a)	158.844.893.440	71.486.067.980
Operaciones a liquidar	c.18	41.326.314.055	52.559.226.882
Acreedores por cargos financieros devengados		73.389.329.736	91.091.891.005
	c.14	9.839.389.256.551	10.036.011.540.954
OBLIGACIONES DIVERSAS	c.17	39.182.748.805	43.702.621.002
PROVISIONES		32.283.031.612	25.178.018.986
TOTAL DEL PASIVO		13.577.622.063.545	14.047.095.864.506
PATRIMONIO NETO			
Capital	b.5	908.028.700.000	784.946.400.000
Acciones ordinarias		658.028.700.000	534.946.400.000
Acciones preferidas	c.12 f)	250.000.000.000	250.000.000.000
Aportes no capitalizados		17.339.360.000	17.339.360.000
Ajustes al patrimonio		36.273.953.795	33.635.469.877
Reserva legal		258.061.562.370	212.086.410.559
Resultado del ejercicio - Ganancia		236.020.178.443	211.454.136.306
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	D	1.455.723.754.608	1.259.461.776.742
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		15.033.345.818.153	15.306.557.641.248
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	777.280.392.459	936.306.695.566
Total de cuentas de orden	E	13.737.282.556.619	14.217.268.648.602

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

Francisco Furman S.
Contador General

Roland Wolff
Síndico titular

Eugenio Oze de Morvil
Gerente General

Raúl Vera Bogado
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 23 de febrero de 2017

Deloitte & Touche - Paraguay

Ana Lía Simancas
Socia

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior
(Expresado en Guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		106.194.871.896	114.890.551.394
Por créditos vigentes - Sector no financiero		1.131.526.140.633	1.046.297.285.492
Por créditos vencidos		26.425.674.436	19.459.584.644
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		28.453.761.244	37.650.655.843
		1.292.600.448.209	1.218.298.077.373
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(95.851.450.104)	(91.024.585.096)
Por obligaciones - Sector no financiero		(494.586.158.965)	(476.059.814.232)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(6.791.027.467)	(2.408.039.227)
		(597.228.636.536)	(569.492.438.555)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		695.371.811.673	648.805.638.818
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(873.696.717.545)	(679.962.671.127)
Desafectación de provisiones	c.7	676.551.501.024	502.853.085.550
		(197.145.216.521)	(177.109.585.577)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		498.226.595.152	471.696.053.241
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		144.330.506.895	136.896.629.074
Pérdidas por servicios		(30.795.228.695)	(28.572.262.064)
		113.535.278.200	108.324.367.010
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		611.761.873.352	580.020.420.251
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		33.819.489.192	35.975.637.895
Ganancias por créditos diversos		-	69.886
Otras ganancias diversas		1.828.147.846	1.927.621.175
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	3.076.622.101	-
		38.724.259.139	37.903.328.956
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(202.165.555.217)	(185.492.069.890)
Gastos generales		(150.255.795.280)	(145.189.773.571)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(13.668.763.234)	(13.870.672.641)
Amortización de cargos diferidos		(2.974.827.719)	(4.560.476.909)
Otras		(26.591.498.123)	(25.366.786.489)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	(14.433.328.664)
		(395.656.439.573)	(388.913.108.164)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		254.829.692.918	229.010.641.043
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		15.495.465.473	5.267.400.785
Pérdidas extraordinarias		(11.752.886.229)	(3.992.008.222)
		3.742.579.244	1.275.392.563
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		3.110.687.560	394.638.738
Pérdidas		(2.583.263.331)	(804.913.290)
	d.3	527.424.229	(410.274.552)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		259.099.696.391	229.875.759.054
Impuesto a la renta	f.4	(23.079.517.948)	(18.421.622.748)
RESULTADO DEL EJERCICIO - GANANCIA		236.020.178.443	211.454.136.306

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

Francisco Furman S.
Contador General

Roland Wolff
Síndico titular

Eugenio Oze de Morvil
Gerente General

Raúl Vera Bogado
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 23 de febrero de 2017

Deloitte & Touche - Paraguay

Ana Lía Simancas
Socia

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

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior
 (Expresado en Guaraníes)

Concepto	Capital		Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Utilidades no distribuidas	Utilidad del ejercicio	Total
	Acciones ordinarias	Acciones preferidas						
Saldos al 31 de diciembre de 2014	437.455.800.000	250.000.000.000	53.365.960.000	31.376.860.951	183.398.002.207	-	134.655.959.145	1.090.252.582.303
Mas (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	134.655.959.145	(134.655.959.145)	-
Capitalización de utilidades	61.464.000.000	-	-	-	-	(61.464.000.000)	-	-
Capitalización de aportes	13.405.700.000	-	(13.405.700.000)	-	-	-	-	-
Capitalización de primas de emisión	22.620.900.000	-	(22.620.900.000)	-	-	-	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	28.688.408.352	(28.688.408.352)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	-	-	-	-	-	(4.503.550.793)	-	(4.503.550.793)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	2.258.608.926	-	-	-	2.258.608.926
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	211.454.136.306	211.454.136.306
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	0	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	-	-	-	2.638.483.918	-	-	-	2.638.483.918
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	236.020.178.443	236.020.178.443
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

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

Francisco Furman S.
Contador General

Roland Wolff
Síndico titular

Eugenio Oze de Morvil
Gerente General

Raúl Vera Bogado
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 23 de febrero de 2017
Deloitte & Touche - Paraguay

Ana Lía Simancas
 Socia

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior

(Expresado en Guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL EJERCICIO		236.020.178.443	211.454.136.306
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del ejercicio		13.668.763.234	13.870.672.641
Amortización de cargos diferidos del ejercicio		2.974.827.719	4.560.476.909
Constitución de provisiones	c.7	873.696.717.545	679.962.671.127
Provisión de impuesto a la renta	f.4	23.079.517.948	18.421.622.748
Cargos financieros devengados no pagados		151.427.099.390	170.005.419.077
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		-	16.841.367.891
Valor residual de bienes de uso dados de baja		2.305.680.927	906.289.830
		1.067.152.606.763	904.568.520.223
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		(11.060.498.391)	-
Capitalización de dividendos de Bancard		(2.975.319.731)	-
Desafectación de provisiones	c.7	(676.551.501.024)	(502.853.085.550)
Productos financieros devengados no cobrados		(258.856.320.084)	(299.169.385.807)
		(949.443.639.230)	(802.022.471.357)
Disminución neta de préstamos		700.236.680.823	557.651.905.485
Disminución / (Aumento) neto de créditos diversos		19.539.364.654	(9.525.553.750)
Disminución neta de obligaciones por intermediación financiera		(638.983.419.430)	(741.164.179.897)
Disminución neta de obligaciones diversas		(4.727.570.405)	(24.621.768.335)
Disminución neta de provisiones		(12.241.559.358)	(7.245.129.074)
Impuesto a la renta pagado		(21.750.681.556)	(8.786.082.612)
		42.072.814.728	(233.690.808.183)
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		395.801.960.704	80.309.376.989
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
(Aumento) / Dismunción de valores públicos		(137.608.328.219)	313.028.742.883
Aumento neto de inversiones		(8.419.371.114)	(115.157.948.468)
Adquisición de bienes de uso		(9.568.276.369)	(9.821.932.321)
Aumento de cargos diferidos		(1.411.951.258)	(1.581.422.993)
Flujo neto de efectivo (aplicado a) generado en las actividades de inversión		(157.007.926.960)	186.467.439.101
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Dividendos pagados en efectivo		(42.396.684.495)	(44.503.550.793)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de financiación		(42.396.684.495)	(44.503.550.793)
Aumento neto de efectivo		196.397.349.249	222.273.265.297
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio		2.573.121.794.618	2.350.848.529.321
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio		2.769.519.143.867	2.573.121.794.618

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

Francisco Furman S.
Contador General

Roland Wolff
Síndico titular

Eugenio Oze de Morvil
Gerente General

Raúl Vera Bogado
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 23 de febrero de 2017

Deloitte & Touche - Paraguay

Ana Lía Simancas
Socia