

**BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016**  
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2015  
(Expresado en Guaraníes)

<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>30/09/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>DISPONIBLE</b>			
Caja		299.219.689.502	302.170.670.798
Banco Central del Paraguay	c.3	2.122.246.404.272	1.836.895.255.696
Otras instituciones financieras		539.273.299.088	362.159.611.533
Cheques y otros documentos para compensar		151.964.966.218	71.029.853.604
Deudores por productos financieros devengados		1.282.219.624	869.153.340
Previsiones	c.7	(24.713.176)	(2.750.353)
		<b>3.113.961.865.528</b>	<b>2.573.121.794.618</b>
<b>VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS</b>	c.4	<b>972.491.906.391</b>	<b>776.056.377.822</b>
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO</b>			
Otras instituciones financieras		366.829.545.658	569.072.540.268
Operaciones a liquidar	c.18	2.704.985.038	-
Créditos utilizados en cuentas corrientes		64.759.868	-
Deudores por productos financieros devengados		7.820.198.678	12.574.291.630
Previsiones	c.7	(67.084.631)	(902.883.770)
	c.6.1	<b>377.352.404.611</b>	<b>580.743.948.128</b>
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO</b>			
Préstamos - Sector Privado		9.768.680.489.778	10.741.113.748.534
Deudores por créditos documentarios diferidos		132.802.843.951	118.282.475.861
Operaciones a liquidar	c.18	10.893.449.872	52.072.144.854
Sector público		443.822.762	10.127.381.717
Ganancias por valuación en suspenso		(2.508.123.195)	(4.042.402.700)
Deudores por productos financieros devengados		214.115.504.589	231.178.401.734
Previsiones	c.7	(180.273.515.055)	(180.192.370.436)
	c.6.2	<b>9.944.154.472.702</b>	<b>10.968.539.379.564</b>
<b>CRÉDITOS DIVERSOS</b>	c.6.4	<b>88.535.281.980</b>	<b>68.314.737.164</b>
<b>CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>			
Sector no financiero		255.014.514.320	262.772.736.620
Sector financiero		-	1.672.119.884
Ganancias por valuación en suspenso		(2.777.277.701)	(6.322.268.830)
Deudores por productos financieros devengados		11.657.225.357	13.210.407.955
Previsiones	c.7	(113.533.300.668)	(158.612.502.451)
	c.6.3	<b>150.361.161.308</b>	<b>112.720.493.178</b>
<b>INVERSIONES</b>			
Títulos privados	c.8	8.913.888.639	6.693.888.916
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	203.063.908.350	149.480.777.719
Otras inversiones		3.611.003	3.774.491
Rentas sobre inversiones en el sector privado		-	1
Previsiones	c.7	(13.463.557.413)	(8.769.240.392)
	c.8	<b>198.517.850.579</b>	<b>147.409.200.735</b>
<b>BIENES DE USO</b>	c.9	<b>68.485.108.283</b>	<b>70.888.661.398</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	c.10	<b>6.696.427.468</b>	<b>8.763.048.641</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>14.920.556.478.850</b>	<b>15.306.557.641.248</b>

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 SETIEMBRE DE 2016**  
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2015  
(Expresado en Guaraníes)

<b>PASIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>30/09/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO</b>			
Banco Central del Paraguay		12.298.038.574	12.367.153.185
Depósitos	c.15.1	608.446.945.261	448.103.649.492
Corresponsales créditos documentarios diferidos		129.994.139.820	117.167.200.727
Préstamos directos de entidades financieras		1.123.447.949.589	1.523.465.457.095
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		28.869.660.638	20.113.694.988
Bonos emitidos en circulación	c.11.b)	1.666.617.000.000	1.742.073.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	5.248.925.158	5
Acreeedores por cargos financieros devengados		48.112.948.688	78.913.528.072
	c.14	<b>3.623.035.607.728</b>	<b>3.942.203.683.564</b>
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO</b>			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.070.593.691.199	8.346.150.838.966
Depósitos - Sector público	c.15.1	1.361.523.650.412	1.417.465.420.401
Otras obligaciones por intermediación financiera		162.099.155.649	57.258.095.720
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11.a)	154.485.477.120	71.486.067.980
Operaciones a liquidar	c.18	10.920.450.003	52.559.226.882
Acreeedores por cargos financieros devengados		78.164.689.467	91.091.891.005
	c.14	<b>9.837.787.113.850</b>	<b>10.036.011.540.954</b>
<b>OBLIGACIONES DIVERSAS</b>			
	c.17	<b>47.623.486.455</b>	<b>43.702.621.002</b>
<b>PROVISIONES</b>			
		<b>24.587.943.630</b>	<b>25.178.018.986</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>13.533.034.151.663</b>	<b>14.047.095.864.506</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
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		35.158.734.003	33.635.469.877
Reserva legal		258.061.562.370	212.086.410.559
Resultados acumulados		-	-
Resultado del ejercicio - Ganancia		168.933.970.814	211.454.136.306
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO NETO</b>	D	<b>1.387.522.327.187</b>	<b>1.259.461.776.742</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>14.920.556.478.850</b>	<b>15.306.557.641.248</b>
<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN</b>			
Total de cuentas de contingencia	E	<b>855.989.125.405</b>	<b>936.306.695.566</b>
Total de cuentas de orden	E	<b>13.100.450.580.549</b>	<b>14.217.268.648.602</b>

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 NUEVE MESES**  
**FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016**

Presentado en forma comparativa con el período de seis meses finalizado el 30 de setiembre de 2015  
(Expresado en Guaraníes)

	Nota	30/09/2016	30/09/2015
<b>GANANCIAS FINANCIERAS</b>			
Por créditos vigentes - Sector financiero		77.883.286.979	91.875.215.970
Por créditos vigentes - Sector no financiero		847.838.152.677	757.902.369.026
Por créditos vencidos		22.696.076.387	14.555.149.043
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		22.567.363.101	29.448.767.118
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	-	-
		<b>970.984.879.144</b>	<b>893.781.501.157</b>
<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>			
Por obligaciones - Sector financiero		(73.899.031.688)	(67.017.736.701)
Por obligaciones - Sector no financiero		(369.180.229.455)	(351.178.358.452)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(2.052.151.790)	(4.874.009.335)
		<b>(445.131.412.933)</b>	<b>(423.070.104.488)</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA</b>		<b>525.853.466.211</b>	<b>470.711.396.669</b>
<b>PREVISIONES</b>			
Constitución de provisiones	c.7	(700.856.287.781)	(454.530.461.721)
Desafectación de provisiones	c.7	520.666.459.043	329.274.503.334
		<b>(180.189.828.738)</b>	<b>(125.255.958.387)</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA</b>		<b>345.663.637.473</b>	<b>345.455.438.282</b>
<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>			
Ganancias por servicios		110.467.766.396	100.417.731.644
Pérdidas por servicios		(23.176.036.984)	(16.868.792.153)
		<b>87.291.729.412</b>	<b>83.548.939.491</b>
<b>RESULTADO BRUTO - GANANCIA</b>		<b>432.955.366.885</b>	<b>429.004.377.773</b>
<b>OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS</b>			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		26.901.903.017	26.734.199.755
Ganancias por créditos diversos		-	67.098
Otras ganancias diversas		1.323.250.181	1.440.984.181
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	4.647.399.349	-
		<b>32.872.552.547</b>	<b>28.175.251.034</b>
<b>OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS</b>			
Retribución al personal y cargas sociales		(142.461.906.321)	(136.731.978.024)
Gastos generales		(107.297.719.816)	(109.738.785.787)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(10.141.478.210)	(10.766.413.646)
Amortización de cargos diferidos		(2.229.324.010)	(3.120.076.239)
Otras		(20.029.851.345)	(19.751.844.668)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	(8.057.504.019)
		<b>(282.160.279.702)</b>	<b>(288.166.602.383)</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA</b>		<b>183.667.639.730</b>	<b>169.013.026.424</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS</b>			
Ganancias extraordinarias		9.005.597.283	4.746.121.348
Pérdidas extraordinarias		(8.325.030.989)	(1.947.451.656)
		<b>680.566.294</b>	<b>2.798.669.692</b>
<b>AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Ganancias		2.966.560.928	127.057.624
Pérdidas		(1.906.898.285)	(801.712.815)
	d.3	<b>1.059.662.643</b>	<b>(674.655.191)</b>
<b>RESULTADO DEL PERÍODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA</b>		<b>185.407.868.667</b>	<b>171.137.040.925</b>
Impuesto a la renta	f.4	(16.473.897.853)	(13.742.013.938)
<b>RESULTADO DEL PERÍODO - GANANCIA</b>		<b>168.933.970.814</b>	<b>157.395.026.987</b>

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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2016**

Presentado en forma comparativa con igual período del ejercicio anterior  
 (Expresado en Guaraníes)

Concepto	Capital		Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Utilidades no distribuidas	Utilidad del periodo	Total
	Acciones ordinarias	Acciones preferidas						
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2014</b>	<b>437.455.800.000</b>	<b>250.000.000.000</b>	<b>53.365.960.000</b>	<b>31.376.860.951</b>	<b>183.398.002.207</b>	-	<b>134.655.959.145</b>	<b>1.090.252.582.303</b>
<b>Mas (menos):</b>								
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 pre	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ord	-	-	-	-	-	(4.503.550.793)	-	(4.503.550.793)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	1.489.932.447	-	-	-	1.489.932.447
Resultado del periodo - ganancia	-	-	-	-	-	-	157.395.026.987	157.395.026.987
<b>Saldos al 30 de setiembre de 2015</b>	<b>534.946.400.000</b>	<b>250.000.000.000</b>	<b>17.339.360.000</b>	<b>32.866.793.398</b>	<b>212.086.410.559</b>	<b>0</b>	<b>157.395.026.987</b>	<b>1.204.633.990.944</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>534.946.400.000</b>	<b>250.000.000.000</b>	<b>17.339.360.000</b>	<b>33.635.469.877</b>	<b>212.086.410.559</b>	-	<b>211.454.136.306</b>	<b>1.259.461.776.742</b>
<b>Mas (menos):</b>								
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)	-	-
Capitalización de primas de emisión	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	45.975.151.811	(45.975.151.811)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones pre	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ord	-	-	-	-	-	(2.396.684.495)	-	(2.396.684.495)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	1.523.264.126	-	-	-	1.523.264.126
Resultado del periodo - ganancia	-	-	-	-	-	-	168.933.970.814	168.933.970.814
<b>Saldos al 30 de setiembre de 2016</b>	<b>658.028.700.000</b>	<b>250.000.000.000</b>	<b>17.339.360.000</b>	<b>35.158.734.003</b>	<b>258.061.562.370</b>	-	<b>168.933.970.814</b>	<b>1.387.522.327.187</b>

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

**BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES**  
**FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016**

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

	<u>Nota</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
GANANCIA DEL PERIODO		<b>168.933.970.814</b>	<b>157.395.026.987</b>
<b>MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO</b>			
Depreciación de bienes de uso del período		10.141.478.210	10.766.413.646
Amortización de cargos diferidos del período		2.229.324.010	3.120.076.239
Constitución de provisiones	c.7	700.856.287.781	454.530.461.721
Provisión de impuesto a la renta	f.4	16.473.897.853	13.742.013.938
Cargos financieros devengados no pagados		126.277.638.155	146.665.962.459
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		-	12.931.513.354
Valor residual de bienes de uso dados de baja		2.302.815.287	678.072.338
		<b>858.281.441.296</b>	<b>642.434.513.695</b>
<b>MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO</b>			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		(87.121.889.596)	-
Desafectación de provisiones	c.6	(520.666.459.043)	(329.274.503.334)
Productos financieros devengados no cobrados		(301.609.743.631)	(301.052.549.848)
		<b>(909.398.092.270)</b>	<b>(630.327.053.182)</b>
Aumento neto de préstamos		941.076.817.503	234.781.881.601
Aumento neto de créditos diversos		(19.003.622.112)	(18.225.019.274)
Aumento neto de obligaciones por intermediación financiera		(230.013.684.877)	175.664.003.271
Aumento neto de obligaciones diversas		7.077.763.345	(24.978.935.510)
Disminución neta de provisiones		(1.499.419.603)	(6.351.586.883)
Impuesto a la renta pagado		(13.816.217.061)	(6.579.109.629)
		<b>683.821.637.195</b>	<b>354.311.233.576</b>
<b>Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas</b>		<b>801.638.957.035</b>	<b>523.813.721.076</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Aumento de valores públicos		(158.613.208.928)	(190.735.045.769)
Aumento neto de inversiones		(51.108.813.609)	12.281.100.838
Adquisición de bienes de uso		(8.517.476.256)	(4.814.256.972)
Aumento de cargos diferidos		(162.702.837)	(442.391.504)
<b>Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión</b>		<b>(218.402.201.630)</b>	<b>(183.710.593.407)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
Dividendos pagados en efectivo		(42.396.684.495)	(44.503.550.793)
Proveniente de la emisión de acciones		-	-
Fondos recibidos por emisión de bonos en el exterior		-	-
<b>Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación</b>		<b>(42.396.684.495)</b>	<b>(44.503.550.793)</b>
Aumento neto de efectivo		540.840.070.910	295.599.576.876
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2.573.121.794.618	2.350.848.529.321
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		<b>3.113.961.865.528</b>	<b>2.646.448.106.197</b>

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