

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2017
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2016
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	Nota	30/09/2017	31/12/2016
DISPONIBLE			
Caja		342.749.293.008	311.292.848.401
Banco Central del Paraguay	c.3	1.862.245.191.050	1.878.592.130.533
Otras instituciones financieras		292.923.751.152	483.952.906.043
Cheques y otros documentos para compensar		172.309.096.650	94.516.345.270
Deudores por productos financieros devengados		1.241.015.532	1.167.996.498
Previsiones	c.7	(65.707.796)	(3.082.878)
		2.671.402.639.596	2.769.519.143.867
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	c.4	867.541.288.999	951.701.160.424
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		482.164.291.833	474.057.018.148
Operaciones a liquidar	c.18	57.718.959.649	106.436.255.790
Créditos utilizados en cuentas corrientes		66.214.050	5.983.134
Deudores por productos financieros devengados		8.288.342.635	6.430.962.545
Previsiones	c.7	(57.360.059)	(78.824.666)
	c.6.1	548.180.448.108	586.851.394.951
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		10.031.614.539.850	9.980.267.600.078
Deudores por créditos documentarios diferidos		146.943.409.051	129.057.260.831
Operaciones a liquidar	c.18	52.592.629.824	41.446.866.640
Sector público		18.416.086.539	19.736.800.859
Ganancias por valuación en suspenso		(6.410.926.442)	(7.371.657.027)
Deudores por productos financieros devengados		209.253.834.241	200.558.816.697
Previsiones	c.7	(165.625.385.794)	(177.913.081.221)
	c.6.2	10.286.784.187.269	10.185.782.606.857
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	101.970.067.351	72.588.514.569
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Sector no financiero		297.075.415.339	194.051.695.975
Sector financiero		-	32.238.564.112
Ganancias por valuación en suspenso		(3.768.615.291)	(3.891.500.844)
Deudores por productos financieros devengados		14.398.485.644	11.319.026.332
Previsiones	c.7	(187.647.573.237)	(100.391.975.349)
	c.6.3	120.057.712.455	133.325.810.226
INVERSIONES			
Títulos privados	c.8	37.307.888.750	18.913.888.872
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	197.704.775.623	249.932.949.725
Otras inversiones		3.676.778	3.748.504
Rentas sobre inversiones en el sector privado		360.350.283	535.890.438
Previsiones	c.7	(11.632.891.607)	(10.130.439.984)
	c.8	223.743.799.827	259.256.037.555
BIENES DE USO	c.9	61.946.860.350	67.120.977.524
CARGOS DIFERIDOS	c.10	5.360.390.462	7.200.172.180
TOTAL DEL ACTIVO		14.886.987.394.417	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 30 DE SETIEMBRE DE 2017
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2016
(Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	30/09/2017	31/12/2016
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		12.203.321.879	12.145.866.538
Depósitos	c.15.1	663.060.947.727	501.632.615.407
Corresponsales créditos documentarios diferidos		145.688.751.255	126.203.320.379
Préstamos directos de entidades financieras		1.038.641.721.060	1.101.491.728.879
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		3.587.247.368	3.654.364.771
Bonos emitidos en circulación	c.11.b)	1.696.974.000.000	1.730.079.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	59.287.317.851	113.522.360.949
Acreeedores por cargos financieros devengados		48.119.884.520	78.037.769.654
	c.14	3.667.563.191.660	3.666.767.026.577
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.004.941.896.854	8.192.626.539.516
Depósitos - Sector público	c.15.1	1.228.879.495.650	1.322.043.861.101
Otras obligaciones por intermediación financiera		143.453.266.137	51.158.318.703
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11.a)	127.803.101.640	158.844.893.440
Operaciones a liquidar	c.18	50.825.806.652	41.326.314.055
Acreeedores por cargos financieros devengados		68.974.946.204	73.389.329.736
	c.14	9.624.878.513.137	9.839.389.256.551
OBLIGACIONES DIVERSAS	c.17	63.476.128.612	39.182.748.805
PROVISIONES		16.687.083.925	32.283.031.612
TOTAL DEL PASIVO		13.372.604.917.334	13.577.622.063.545
PATRIMONIO NETO			
Capital	b.5	1.001.408.000.000	908.028.700.000
Acciones ordinarias		751.408.000.000	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		37.795.783.106	36.273.953.795
Reserva legal		309.881.501.648	258.061.562.370
Resultados acumulados		12.078.865.133	-
Resultado del ejercicio - Ganancia		136.773.267.196	236.020.178.443
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	D	1.514.382.477.083	1.455.723.754.608
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		14.886.987.394.417	15.033.345.818.153
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	799.254.695.244	777.280.392.459
Total de cuentas de orden	E	13.615.648.987.079	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 NUEVE MESES
FINALIZADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2017
Presentado en forma comparativa con el período de nueve meses finalizado el 30 de setiembre de 2016
(Expresado en Guaraníes)

	Nota	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		91.595.822.289	77.883.286.979
Por créditos vigentes - Sector no financiero		778.337.892.705	847.838.152.677
Por créditos vencidos		11.484.853.624	22.696.076.387
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		14.726.334.300	22.567.363.101
		<u>896.144.902.918</u>	<u>970.984.879.144</u>
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(65.302.438.377)	(73.899.031.688)
Por obligaciones - Sector no financiero		(351.717.502.859)	(369.180.229.455)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(2.062.143.164)	(2.052.151.790)
		<u>(419.082.084.400)</u>	<u>(445.131.412.933)</u>
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		<u>477.062.818.518</u>	<u>525.853.466.211</u>
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(484.768.971.231)	(700.856.287.781)
Desafectación de provisiones	c.7	342.891.196.656	520.666.459.043
		<u>(141.877.774.575)</u>	<u>(180.189.828.738)</u>
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		<u>335.185.043.943</u>	<u>345.663.637.473</u>
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		101.523.485.046	110.467.766.396
Pérdidas por servicios		(20.024.468.820)	(23.176.036.984)
		<u>81.499.016.226</u>	<u>87.291.729.412</u>
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		<u>416.684.060.169</u>	<u>432.955.366.885</u>
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		21.013.179.262	26.901.903.017
Ganancias por créditos diversos		-	-
Otras ganancias diversas		1.516.112.107	1.323.250.181
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	1.513.820.925	4.647.399.349
		<u>24.043.112.294</u>	<u>32.872.552.547</u>
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(158.939.185.931)	(142.461.906.321)
Gastos generales		(103.572.426.237)	(107.297.719.816)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(10.167.599.360)	(10.141.478.210)
Amortización de cargos diferidos		(1.900.058.939)	(2.229.324.010)
Otras		(20.821.949.315)	(20.029.851.345)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	-
		<u>(295.401.219.782)</u>	<u>(282.160.279.702)</u>
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		<u>145.325.952.681</u>	<u>183.667.639.730</u>
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		8.412.529.422	9.005.597.283
Pérdidas extraordinarias		(9.409.305.641)	(8.325.030.989)
		<u>(996.776.219)</u>	<u>680.566.294</u>
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		5.449.629.790	2.966.560.928
Pérdidas		(1.289.867.512)	(1.906.898.285)
	d.3	<u>4.159.762.278</u>	<u>1.059.662.643</u>
RESULTADO DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		<u>148.488.938.740</u>	<u>185.407.868.667</u>
Impuesto a la renta	f.4	(11.715.671.544)	(16.473.897.853)
RESULTADO DEL PERIODO - GANANCIA		<u>136.773.267.196</u>	<u>168.933.970.814</u>

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 2017

Presentado en forma comparativa con el período de nueve meses finalizado el 30 de setiembre 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 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	-	-	-	1.523.264.126	-	-	-	1.523.264.126
Resultado del período - ganancia	-	-	-	-	-	-	168.933.970.814	168.933.970.814
Saldos al 30 de Setiembre de 2016	658.028.700.000	250.000.000.000	17.339.360.000	35.158.734.003	258.061.562.370	-	168.933.970.814	1.387.522.327.187
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 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	-	-	-	1.521.829.311	-	-	-	1.521.829.311
Resultado del período - ganancia	-	-	-	-	-	-	136.773.267.196	136.773.267.196
Saldos al 30 de Setiembre de 2017	751.408.000.000	250.000.000.000	16.445.060.000	37.795.783.106	309.881.501.648	12.078.865.133	136.773.267.196	1.514.382.477.083

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 NUEVE MESES
FINALIZADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2017

Presentado en forma comparativa con el periodo de nueve meses finalizado el 30 de setiembre de 2016
(Expresado en guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERIODO		136.773.267.196	168.933.970.814
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período		10.167.599.360	10.141.478.062
Amortización de cargos diferidos del período		1.900.058.939	4.507.454.749
Constitución de provisiones	c.7	484.768.971.231	700.856.287.781
Provisión de impuesto a la renta	f.4	11.715.671.544	16.473.897.853
Cargos financieros devengados no pagados		117.094.830.724	126.277.638.155
Valor residual de bienes de uso dados de baja		2.652.461.396	2.302.815.287
		628.299.593.194	860.559.571.887
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		(24.853.711.495)	(87.121.889.596)
Capitalización de dividendos de Bancard		(3.904.918.297)	(2.975.319.731)
Desafectación de provisiones	c.6	(342.891.196.656)	(520.666.459.043)
Productos financieros devengados no cobrados		(260.968.061.263)	(272.889.842.292)
		(632.617.887.711)	(883.653.510.662)
Aumento neto de préstamos		(190.482.495.921)	820.300.075.589
Aumento neto de créditos diversos		(22.709.609.069)	(2.442.405.365)
Aumento neto de obligaciones por intermediación financiera		(128.214.844.519)	(191.539.974.933)
Aumento neto de obligaciones diversas		23.765.304.747	4.332.763.659
Disminución neta de provisiones		(26.581.088.213)	(11.986.577.856)
Impuesto a la renta pagado		(216.852.105)	(17.145.275.869)
		(344.439.585.080)	601.518.605.225
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		(211.984.612.401)	747.358.637.264
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento de valores públicos		108.043.615.375	(158.613.208.928)
Aumento neto de inversiones		91.645.258.279	5.449.636.753
Adquisición de bienes de uso		(6.124.114.271)	(8.517.476.108)
Aumento de cargos diferidos		(60.277.221)	(2.440.833.576)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		193.504.482.162	(164.121.881.859)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Dividendos pagados en efectivo		(79.636.374.032)	(42.396.684.495)
Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación		(79.636.374.032)	(42.396.684.495)
Aumento neto de efectivo		(98.116.504.271)	540.840.070.910
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		2.671.402.639.596	3.113.961.865.528

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

Borrador previo al Dictamen de la Auditoría Externa