

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

ACTIVO	Nota	31/03/2016	31/12/2015
DISPONIBLE			
Caja		258.796.554.737	302.170.670.798
Banco Central del Paraguay	c.3	2.113.155.564.367	1.836.895.255.696
Otras instituciones financieras		880.238.692.907	362.159.611.533
Cheques y otros documentos para compensar		145.516.799.048	71.029.853.604
Deudores por productos financieros devengados		1.020.912.420	869.153.340
Previsiones	c.7	(16.021.682)	(2.750.353)
		3.398.712.501.797	2.573.121.794.618
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	c.4	716.911.524.464	776.056.377.822
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		557.223.057.447	569.072.540.268
Operaciones a liquidar	c.18	50.054.422.482	-
Créditos utilizados en cuentas corrientes		28.378.114	-
Deudores por productos financieros devengados		12.287.459.590	12.574.291.630
Previsiones	c.7	(887.409.190)	(902.883.770)
	c.6.1	618.705.908.443	580.743.948.128
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		10.242.973.732.413	10.741.113.748.534
Deudores por créditos documentarios diferidos		133.386.351.430	118.282.475.861
Operaciones a liquidar	c.18	40.089.500.000	52.072.144.854
Sector público		7.535.575.092	10.127.381.717
Ganancias por valuación en suspenso		(911.088.365)	(4.042.402.700)
Deudores por productos financieros devengados		253.862.691.043	231.178.401.734
Previsiones	c.7	(178.895.554.416)	(180.192.370.436)
	c.6.2	10.498.041.207.197	10.968.539.379.564
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	70.871.249.607	68.314.737.164
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Sector no financiero		268.104.936.759	262.772.736.620
Sector financiero		1.620.806.576	1.672.119.884
Ganancias por valuación en suspenso		(3.861.071.461)	(6.322.268.830)
Deudores por productos financieros devengados		12.368.978.388	13.210.407.955
Previsiones	c.7	(132.451.147.733)	(158.612.502.451)
	c.6.3	145.782.502.529	112.720.493.178
INVERSIONES			
Títulos privados	b.4	6.693.888.720	6.693.888.916
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	168.930.498.223	149.480.777.719
Otras inversiones		3.658.662	3.774.492
Previsiones	c.7	(9.680.922.117)	(8.769.240.392)
	c.8	165.947.123.488	147.409.200.735
BIENES DE USO	c.9	70.134.602.233	70.888.661.398
CARGOS DIFERIDOS	c.10	8.153.975.925	8.763.048.641
TOTAL DEL ACTIVO		15.693.260.595.683	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 30 de mayo de 2016
Deloitte & Touche - Paraguay

Ana Lía Simancas
Socia

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

PASIVO	Nota	31/03/2016	31/12/2015
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		12.174.207.037	12.367.153.185
Depósitos	c.15.1	709.520.575.559	448.103.649.492
Corresponsales créditos documentarios diferidos		128.021.595.845	117.167.200.727
Préstamos directos de entidades financieras		1.375.926.609.658	1.523.465.457.095
Operaciones pendientes por compensaciones en ATM		28.339.523.621	20.113.694.988
Bonos emitidos en circulación	c.11.b)	1.688.613.000.000	1.742.073.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	50.054.422.482	5
Acreeedores por cargos financieros devengados		50.121.548.408	78.913.528.072
	c.14	4.042.771.482.610	3.942.203.683.564
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.342.339.727.781	8.346.150.838.966
Depósitos - Sector público	c.15.1	1.475.909.689.102	1.417.465.420.401
Otras obligaciones por intermediación financiera		199.452.851.442	57.258.095.720
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11.a)	71.133.588.380	71.486.067.980
Operaciones a liquidar	c.18	40.318.135.481	52.559.226.882
Acreeedores por cargos financieros devengados		83.363.613.127	91.091.891.005
	c.14	10.212.517.605.313	10.036.011.540.954
OBLIGACIONES DIVERSAS	c.17	87.748.461.032	43.702.621.002
PROVISIONES		32.177.769.141	25.178.018.986
TOTAL DEL PASIVO		14.375.215.318.096	14.047.095.864.506
PATRIMONIO NETO			
Capital	b.5	784.946.400.000	784.946.400.000
Acciones ordinarias		534.946.400.000	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		35.712.126.935	33.635.469.877
Reserva legal		212.086.410.559	212.086.410.559
Resultados acumulados		211.454.136.306	-
Resultado del ejercicio - Ganancia		56.506.843.787	211.454.136.306
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	D	1.318.045.277.587	1.259.461.776.742
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		15.693.260.595.683	15.306.557.641.248
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	809.565.427.734	936.306.695.566
Total de cuentas de orden	E	13.673.391.735.929	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 30 de mayo de 2016
Deloitte & Touche - Paraguay

Ana Lía Simancas
Socia

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2016
Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2015
(Expresado en Guaraníes)

	Nota	31/03/2016	31/03/2015
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		23.063.870.528	33.271.525.743
Por créditos vigentes - Sector no financiero		289.415.945.459	237.534.851.530
Por créditos vencidos		5.188.812.321	2.682.982.530
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		7.356.559.319	8.937.191.123
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	1.993.062.863	4.329.903.286
		327.018.250.490	286.756.454.212
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(25.003.230.909)	(21.185.780.979)
Por obligaciones - Sector no financiero		(123.691.878.391)	(115.973.029.686)
		(148.695.109.300)	(137.158.810.665)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		178.323.141.190	149.597.643.547
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(207.317.165.520)	(116.645.540.876)
Desafectación de provisiones	c.7	136.476.055.138	86.529.181.383
		(70.841.110.382)	(30.116.359.493)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		107.482.030.808	119.481.284.054
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		33.145.235.922	28.117.008.112
Pérdidas por servicios		(5.742.488.118)	(4.267.589.793)
		27.402.747.804	23.849.418.319
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		134.884.778.612	143.330.702.373
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		10.016.260.124	8.542.974.724
Ganancias por créditos diversos		-	32.442
Otras ganancias diversas		407.093.057	426.270.906
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	2.495.754.442	-
		12.919.107.623	8.969.278.072
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(46.867.991.082)	(43.859.090.105)
Gastos generales		(33.853.523.692)	(36.161.884.263)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(3.339.245.195)	(3.623.980.010)
Amortización de cargos diferidos	c.10	(769.483.190)	(816.268.281)
Otras		(6.804.500.305)	(5.269.105.079)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	(6.384.335.966)
		(91.634.743.464)	(96.114.663.704)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		56.169.142.771	56.185.316.741
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		5.041.988.696	933.724.784
Pérdidas extraordinarias		(189.459.817)	(190.858.642)
		4.852.528.879	742.866.142
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		828.921.928	127.006.424
Pérdidas		(362.931.213)	(136.404.242)
	d.3	465.990.715	(9.397.818)
RESULTADO DEL PERÍODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		61.487.662.365	56.918.785.065
Impuesto a la renta	f.4	(4.980.818.578)	(2.845.486.013)
RESULTADO DEL PERÍODO - GANANCIA		56.506.843.787	54.073.299.052

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 30 de mayo de 2016
Deloitte & Touche - Paraguay

Ana Lía Simancas
Socia

**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 2016**

Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2015

(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 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
Más (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	134.655.959.145	(134.655.959.145)	-
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	762.678.849	-	-	-	762.678.849
Resultado del período - ganancia	-	-	-	-	-	-	54.073.299.052	54.073.299.052
Saldos al 31 de marzo de 2015	437.455.800.000	250.000.000.000	53.365.960.000	32.139.539.800	183.398.002.207	134.655.959.145	54.073.299.052	1.145.088.560.204
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
Más (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	211.454.136.306	(211.454.136.306)	-
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

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

Francisco Fuman S.
Contador General

Síndico titular

Roland Wolff
Gerente GeneralEugenio Oze de Morvil
Presidente

Raúl Vera Bogado

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30 de mayo de 2016

Deloitte & Touche - ParaguayAna Lía Simancas
Socia

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2016

Presentado en forma comparativa con el periodo de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2015
(Expresado en guaraníes)

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS	Nota	31/03/2016	31/03/2015
GANANCIA DEL PERÍODO		56.506.843.787	54.073.299.052
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período	c.9	3.339.245.195	3.623.980.010
Amortización de cargos diferidos del período	c.10	769.483.190	816.268.281
Constitución de provisiones	c.7	207.317.165.520	116.645.540.876
Provisión de impuesto a la renta	f.4	4.980.818.578	2.845.486.013
Cargos financieros devengados no pagados		133.485.161.535	126.048.768.499
Valor residual de bienes de uso dados de baja		49.230.890	-
		349.941.104.908	249.980.043.679
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		(63.513.340.956)	2.054.432.680
Desafectación de provisiones	c.6	(136.476.055.138)	(86.529.181.383)
Productos financieros devengados no cobrados		(319.465.895.397)	(266.428.347.540)
		(519.455.291.491)	(350.903.096.243)
Disminución neta (Aumento neto) de préstamos		395.073.501.741	(551.338.566.274)
Aumento neto de créditos diversos		(1.276.940.732)	(12.099.013.849)
Aumento neto de obligaciones por intermediación financiera		398.146.969.204	686.442.366.879
Aumento neto de obligaciones diversas		45.526.214.578	20.010.170.553
Aumento neto de provisiones		3.285.517.230	898.023.861
		840.755.262.021	143.912.981.170
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		727.747.919.225	97.063.227.658
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Disminución de valores públicos		98.560.958.290	177.883.138.578
Disminución neta de inversiones		-	5.429.969.852
Adquisición neta de bienes de uso	c.9	(557.759.862)	(1.092.792.096)
(Aumento) Disminución de cargos diferidos		(160.410.474)	169.487.820
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		97.842.787.954	182.389.804.154
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Variación neta de bonos emitidos		-	51.000.000.000
Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación		-	51.000.000.000
Aumento neto de efectivo		825.590.707.179	330.453.031.812
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		2.573.121.794.618	2.350.848.529.321
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		3.398.712.501.797	2.681.301.561.133

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 30 de mayo de 2016

Ana Lía Simancas
Socia