

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2015
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2014
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	Nota	30/06/2015	31/12/2014
DISPONIBLE			
Caja		198.888.573.972	247.773.695.991
Banco Central del Paraguay	c.3	2.041.001.557.800	1.748.780.022.138
Otras instituciones financieras		314.741.002.264	235.031.278.343
Cheques y otros documentos para compensar		225.935.404.580	118.440.281.759
Deudores por productos financieros devengados		763.452.266	825.474.163
Previsiones	c.7	(4.639.246)	(2.223.073)
		2.781.325.351.636	2.350.848.529.321
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	c.4	1.123.571.706.396	1.047.045.119.630
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		638.039.936.153	756.273.196.664
Operaciones a liquidar	c.18	20.042.672.379	87.459.878.258
Créditos utilizados en cuentas corrientes		728.981.131	4.251.611
Deudores por productos financieros devengados		17.448.717.876	21.261.218.718
Ganancias por valuación en suspenso		-	-
Previsiones	c.7	(716.411.797)	(663.257.870)
	c.6.1	675.543.895.742	864.335.287.381
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		9.685.751.517.788	8.966.770.857.220
Deudores por créditos documentarios diferidos		121.948.032.496	71.057.392.472
Operaciones a liquidar	c.18	70.620.414.805	75.089.889.573
Sector público		4.990.959.012	6.499.011.725
Ganancias por valuación en suspenso		(1.961.163.550)	(1.189.259.073)
Deudores por productos financieros devengados		189.038.872.265	158.077.623.786
Previsiones	c.7	(130.779.431.983)	(82.322.978.224)
	c.6.2	9.939.609.200.833	9.193.982.537.479
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	71.433.081.172	56.415.672.975
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Sector no financiero		224.975.585.423	201.396.289.226
Sector financiero		2.565.834.506	2.552.519.002
Ganancias por valuación en suspenso		(2.546.008.060)	(1.075.890.197)
Deudores por productos financieros devengados		10.613.537.985	9.606.545.640
Previsiones	c.7	(126.086.805.457)	(130.582.961.979)
	c.6.3	109.522.144.397	81.896.501.692
INVERSIONES			
Títulos privados	c.8	6.693.888.230	6.049.166.575
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	16.450.566.719	36.228.811.836
Otras inversiones		3.369.406	3.008.850
Rentas sobre inversiones en el sector privado		1.152.461.797	-
Previsiones	c.7	(4.988.083.763)	(10.127.753.563)
	c.8	19.312.202.389	32.153.233.698
BIENES DE USO	c.9	70.838.295.591	73.585.082.622
CARGOS DIFERIDOS	c.10	10.689.614.312	11.742.102.557
TOTAL DEL ACTIVO		14.801.845.492.468	13.712.004.067.355

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 JUNIO DE 2015
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2014
(Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	30/06/2015	31/12/2014
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		14.078.461.571	11.440.533.475
Depósitos	c.15.1	693.654.075.218	587.556.869.648
Corresponsales créditos documentarios diferidos		120.955.677.980	70.450.292.410
Préstamos directos de entidades financieras		1.338.061.611.421	1.257.078.113.626
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		37.434.529.854	8.039.608.417
Bonos emitidos en circulación	c.11.b)	1.555.110.000.000	1.388.700.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	20.030.443.649	86.973.115.207
Acreeedores por cargos financieros devengados	c.14	<u>76.470.558.632</u>	<u>62.973.674.763</u>
		<u>3.855.795.358.325</u>	<u>3.473.212.207.546</u>
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.017.956.659.669	7.516.227.808.722
Depósitos - Sector público	c.15.1	1.168.217.431.121	1.235.309.087.437
Otras obligaciones por intermediación financiera		273.036.197.951	70.349.188.754
Obligaciones, debentures y bonos emitidos en circulación	c.11	95.253.358.600	94.156.162.000
Operaciones a liquidar	c.18	72.516.803.719	75.849.654.796
Acreeedores por cargos financieros devengados	c.14	<u>83.038.758.019</u>	<u>81.404.670.340</u>
		<u>9.710.019.209.079</u>	<u>9.073.296.572.049</u>
OBLIGACIONES DIVERSAS	c.17	<u>73.066.631.636</u>	<u>60.837.995.281</u>
PROVISIONES		<u>14.921.533.279</u>	<u>14.404.710.176</u>
TOTAL DEL PASIVO		<u>13.653.802.732.319</u>	<u>12.621.751.485.052</u>
PATRIMONIO NETO			
Capital	b.5	771.540.700.000	687.455.800.000
Acciones ordinarias		521.540.700.000	437.455.800.000
Acciones preferidas	c.12 f)	250.000.000.000	250.000.000.000
Aportes no capitalizados		30.745.060.000	53.365.960.000
Ajustes al patrimonio		33.019.386.131	31.376.860.951
Reserva legal		212.086.410.559	183.398.002.207
Resultados acumulados		-	-
Resultado del período - Ganancia		100.651.203.459	134.655.959.145
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	D	<u>1.148.042.760.149</u>	<u>1.090.252.582.303</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		<u>14.801.845.492.468</u>	<u>13.712.004.067.355</u>
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	<u>1.072.526.039.710</u>	<u>927.632.296.686</u>
Total de cuentas de orden	E	<u>18.225.292.087.114</u>	<u>16.776.075.858.045</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 RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2015

Presentado en forma comparativa con el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2014
 (Expresado en Guaraníes)

	Nota	30/06/2015	30/06/2014
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		64.239.443.598	73.947.854.005
Por créditos vigentes - Sector no financiero		488.540.593.559	405.446.238.258
Por créditos vencidos		7.096.841.853	7.579.045.623
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		20.612.103.902	17.325.999.052
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	718.126.202	-
		581.207.109.114	504.299.136.938
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(42.534.253.369)	(39.379.789.719)
Por obligaciones - Sector no financiero		(233.075.600.194)	(246.334.853.662)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	-	(2.313.420.074)
		(275.609.853.563)	(288.028.063.455)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		305.597.255.551	216.271.073.483
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(286.601.528.980)	(238.002.233.855)
Desafectación de provisiones	c.7	205.822.546.068	187.736.922.920
		(80.778.982.912)	(50.265.310.935)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		233.441.320.086	166.005.762.548
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		62.273.486.259	54.836.406.500
Pérdidas por servicios		(10.180.117.913)	(8.089.913.239)
		52.093.368.346	46.746.493.261
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		285.534.688.432	212.752.255.809
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		18.276.984.484	10.710.325.411
Ganancias por créditos diversos		54.413	369.974.846
Rentas de bienes		-	52.380.952
Otras ganancias diversas		945.985.855	889.737.586
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	848.181.181
		19.223.024.752	12.870.599.976
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(88.173.466.198)	(82.477.709.837)
Costos generales		(73.920.582.677)	(67.021.996.006)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(7.286.354.738)	(6.405.975.900)
Amortización de cargos diferidos	c.10	(1.741.737.288)	(1.595.827.477)
Otras		(13.070.024.808)	(11.466.762.354)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	(4.965.210.338)	-
		(197.780.423.494)	(168.968.271.574)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		106.977.289.690	56.654.584.211
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		3.836.932.400	4.240.741.153
Pérdidas extraordinarias		(1.410.739.780)	(568.037.203)
		2.426.192.620	3.672.703.950
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		127.006.424	662.661.999
Pérdidas		(140.872.379)	(1.733.452.957)
	d.3	(13.865.955)	(1.070.790.958)
RESULTADO DEL PERÍODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		109.389.616.355	59.256.497.203
Impuesto a la renta	f.4	(8.738.412.896)	(2.917.139.586)
RESULTADO DEL PERÍODO - GANANCIA		100.651.203.459	56.339.357.617

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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2015

Presentado en forma comparativa con el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2014

(Expresado en Guaraníes)

Concepto	Capital		Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Utilidades no distribuidas	Utilidad del periodo	Total
	Acciones ordinarias	Acciones preferidas						
Saldos al 31 de diciembre de 2013	347.587.100.000	250.000.000.000	0	28.465.474.948	151.729.072.467	-	150.678.821.453	928.460.468.868
Más (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	150.678.821.453	(150.678.821.453)	-
Capitalización de utilidades	70.198.300.000	-	-	-	-	(70.198.300.000)	-	-
Aportes irrevocables para futuras integraciones de capital	-	-	6.374.510.000	-	-	-	-	6.374.510.000
Aportes irrevocables para primas de emisión	-	-	6.462.525.700	-	-	-	-	6.462.525.700
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	31.668.929.740	(31.668.929.740)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	(45.000.000.000)	-	(45.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	-	-	-	-	-	(3.811.591.713)	-	(3.811.591.713)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	2.204.656.042	-	-	-	2.204.656.042
Resultado del periodo - ganancia	-	-	-	-	-	-	56.339.357.617	56.339.357.617
Saldos al 30 de junio de 2014	417.785.400.000	250.000.000.000	12.837.035.700	30.670.130.990	183.398.002.207	-	56.339.357.617	951.029.926.514
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)	-
Capitalización de utilidades	61.464.000.000	-	-	-	-	(61.464.000.000)	-	-
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	-	-	-	1.642.525.180	-	-	-	1.642.525.180
Resultado del periodo - ganancia	-	-	-	-	-	-	100.651.203.459	100.651.203.459
Saldos al 30 de junio de 2015	521.540.700.000	250.000.000.000	30.745.060.000	33.019.386.131	212.086.410.559	0	100.651.203.459	1.148.042.760.149

Las notas A a G 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 SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2015

Presentado en forma comparativa con el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2014
(Expresado en Guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2015</u>	<u>30/06/2014</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERÍODO		100.651.203.459	56.339.357.617
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período	c.9	7.286.354.738	6.405.975.900
Amortización de cargos diferidos del período	c.10	1.741.737.288	1.595.827.477
Constitución de provisiones	c.7	286.601.528.980	238.002.233.855
Provisión de impuesto a la renta	f.4	8.738.412.896	2.917.139.586
Cargos financieros devengados no pagados		159.509.316.651	142.276.471.356
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		4.247.084.136	1.465.238.892
Valor residual de bienes de uso dados de baja		391.405.733	-
		468.515.840.422	392.662.887.066
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Desafectación de provisiones	c.7	(205.822.546.068)	(187.736.922.920)
Productos financieros devengados no cobrados		(254.559.217.857)	(189.182.751.339)
		(460.381.763.925)	(376.919.674.259)
Disminución neta de préstamos		499.499.635.269	170.923.673.516
Aumento neto de créditos diversos		(10.806.114.225)	(65.321.118.647)
(Disminución) aumento neto de obligaciones por intermediación financiera		(78.500.888.783)	2.187.241.620
(Disminución) aumento neto de obligaciones diversas		(6.999.012.272)	28.066.478.981
Disminución neta de provisiones		(3.335.412.959)	(7.006.625.083)
Impuesto a la renta pagado		(2.196.520.653)	-
		397.661.686.377	128.849.650.387
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		506.446.966.333	200.932.220.811
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento de valores públicos		(40.427.540.029)	(317.487.709.746)
Disminución (Aumento) neto de inversiones		12.938.644.107	(25.932.769.349)
Adquisición de bienes de uso	c.9	(3.288.448.260)	(7.453.276.206)
(Aumento) Disminución de cargos diferidos		(689.249.043)	77.708.428
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		(31.466.593.225)	(350.796.046.873)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Dividendos pagados en efectivo		(44.503.550.793)	(48.811.591.713)
Proveniente de la emisión de acciones		-	12.837.035.700
Fondos recibidos por emisión de bonos en el exterior		-	1.315.200.000.000
Flujo neto de efectivo (aplicado a) generado por las actividades de financiación		(44.503.550.793)	1.279.225.443.987
Aumento neto de efectivo		430.476.822.315	1.129.361.617.925
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio		2.350.848.529.321	2.293.312.325.883
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		2.781.325.351.636	3.422.673.943.808

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