

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

ACTIVO	Nota	30/09/2015	31/12/2014
DISPONIBLE			
Caja		216.646.960.035	247.773.695.991
Banco Central del Paraguay	c.3	1.885.197.764.035	1.748.780.022.138
Otras instituciones financieras		362.831.360.174	235.031.278.343
Cheques y otros documentos para compensar		181.070.785.464	118.440.281.759
Deudores por productos financieros devengados		715.145.150	825.474.163
Previsiones	c.7	(13.908.661)	(2.223.073)
		2.646.448.106.197	2.350.848.529.321
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	c.4	1.275.998.530.459	1.047.045.119.630
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		639.419.658.555	756.273.196.664
Operaciones a liquidar	c.18	257.069.759.146	87.459.878.258
Créditos utilizados en cuentas corrientes		766.714.117	4.251.611
Deudores por productos financieros devengados		14.568.814.235	21.261.218.718
Previsiones	c.7	(1.046.862.424)	(663.257.870)
	c.6.1	910.778.083.629	864.335.287.381
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		10.467.199.466.117	8.966.770.857.220
Deudores por créditos documentarios diferidos		119.921.126.873	71.057.392.472
Operaciones a liquidar	c.18	62.128.363.948	75.089.889.573
Sector público		7.116.734.830	6.499.011.725
Ganancias por valuación en suspenso		(5.835.331.780)	(1.189.259.073)
Deudores por productos financieros devengados		233.151.083.275	158.077.623.786
Previsiones	c.7	(155.182.457.035)	(82.322.978.224)
	c.6.2	10.728.498.986.228	9.193.982.537.479
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	90.352.095.208	56.415.672.975
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Sector no financiero		257.234.520.923	201.396.289.226
Sector financiero		2.861.664.901	2.552.519.002
Ganancias por valuación en suspenso		(6.580.559.107)	(1.075.890.197)
Deudores por productos financieros devengados		12.265.748.589	9.606.545.640
Previsiones	c.7	(137.892.413.917)	(130.582.961.979)
	c.6.3	127.888.961.389	81.896.501.692
INVERSIONES			
Títulos privados	c.8	6.693.888.728	6.049.166.575
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	20.044.255.547	36.228.811.836
Otras inversiones		3.663.459	3.008.850
Rentas sobre inversiones en el sector privado		1	-
Previsiones	c.7	(6.771.767.526)	(10.127.753.563)
	c.8	19.970.040.209	32.153.233.698
BIENES DE USO	c.9	68.444.786.057	73.585.082.622
CARGOS DIFERIDOS	c.10	9.618.979.019	11.742.102.557
TOTAL DEL ACTIVO		15.877.998.568.395	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 SETIEMBRE DE 2015
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2014
(Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	30/09/2015	31/12/2014
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		12.569.594.671	11.440.533.475
Depósitos	c.15.1	612.022.718.092	587.556.869.648
Corresponsales créditos documentarios diferidos		117.623.205.733	70.450.292.410
Préstamos directos de entidades financieras		1.505.482.253.238	1.257.078.113.626
Operaciones pendientes por compensaciones - ATM		21.708.103.023	8.039.608.417
Bonos emitidos en circulación	c.11.b	1.690.827.000.000	1.388.700.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	265.449.200.882	86.973.115.207
Acreedores por cargos financieros devengados		54.260.705.590	62.973.674.763
	c.14	4.279.942.781.229	3.473.212.207.546
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.320.343.144.088	7.516.227.808.722
Depósitos - Sector público	c.15.1	1.502.007.137.066	1.235.309.087.437
Otras obligaciones por intermediación financiera		236.209.808.641	70.349.188.754
Obligac. debentures y bonos emitidos en circulación	c.11	96.148.186.020	94.156.162.000
Operaciones a liquidar	c.18	63.569.100.721	75.849.654.796
Acreedores por cargos financieros devengados		92.405.256.869	81.404.670.340
	c.14	10.310.682.633.405	9.073.296.572.049
OBLIGACIONES DIVERSAS	c.17	62.595.345.974	60.837.995.281
PROVISIONES		20.143.816.843	14.404.710.176
TOTAL DEL PASIVO		14.673.364.577.451	12.621.751.485.052
PATRIMONIO NETO			
Capital	b.5	784.946.400.000	687.455.800.000
Acciones ordinarias		534.946.400.000	437.455.800.000
Acciones preferidas	c.12 f	250.000.000.000	250.000.000.000
Aportes no capitalizados		17.339.360.000	53.365.960.000
Ajustes al patrimonio		32.866.793.398	31.376.860.951
Reserva legal		212.086.410.559	183.398.002.207
Resultado del período - Ganancia		157.395.026.987	134.655.959.145
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	D	1.204.633.990.944	1.090.252.582.303
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		15.877.998.568.395	13.712.004.067.355
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	933.427.149.066	927.632.296.686
Total de cuentas de orden	E	14.141.940.829.094	16.776.075.858.045

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 2015

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

	<u>Nota</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>30/09/2014</u>
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		91.875.215.970	106.371.897.280
Por créditos vigentes - Sector no financiero		757.902.369.026	613.412.653.128
Por créditos vencidos		14.555.149.043	11.659.218.487
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		29.448.767.118	27.985.449.405
		893.781.501.157	759.429.218.300
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(67.017.736.701)	(56.032.629.358)
Por obligaciones - Sector no financiero		(351.178.358.452)	(362.073.093.350)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(4.874.009.335)	(4.129.536.915)
		(423.070.104.488)	(422.235.259.623)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		470.711.396.669	337.193.958.677
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(454.530.461.721)	(338.903.965.835)
Desafectación de provisiones	c.7	329.274.503.334	281.553.248.676
		(125.255.958.387)	(57.350.717.159)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		345.455.438.282	279.843.241.518
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		100.417.731.644	86.361.567.485
Pérdidas por servicios		(16.868.792.153)	(11.751.696.963)
		83.548.939.491	74.609.870.522
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		429.004.377.773	354.453.112.040
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		26.734.199.755	18.583.878.482
Ganancias por créditos diversos		67.098	370.017.672
Rentas de bienes		-	52.380.952
Otras ganancias diversas		1.440.984.181	1.260.976.701
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	845.342.133
		28.175.251.034	21.112.595.940
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(136.731.978.024)	(128.136.031.877)
Gastos generales		(109.738.785.787)	(103.553.762.995)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(10.766.413.646)	(9.660.863.665)
Amortización de cargos diferidos		(3.120.076.239)	(2.446.924.714)
Otras		(19.751.844.668)	(19.027.678.766)
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	(8.057.504.019)	-
		(288.166.602.383)	(262.825.262.017)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		169.013.026.424	112.740.445.963
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		4.746.121.348	4.488.892.240
Pérdidas extraordinarias		(1.947.451.656)	(1.524.610.848)
		2.798.669.692	2.964.281.392
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		127.057.624	662.661.999
Pérdidas		(801.712.815)	(1.773.392.964)
	d.3	(674.655.191)	(1.110.730.965)
RESULTADO DEL PERÍODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		171.137.040.925	114.593.996.390
Impuesto a la renta	f.4	(13.742.013.938)	(5.698.325.373)
RESULTADO DEL PERÍODO - GANANCIA		157.395.026.987	108.895.671.017

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 2015

Presentado en forma comparativa con el período de nueve meses finalizado el 30 de setiembre 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	-	-	-	1.623.528.294	-	-	-	1.623.528.294
Resultado del periodo - ganancia	-	-	-	-	-	-	108.895.671.017	108.895.671.017
Saldos al 30 de setiembre de 2014	417.785.400.000	250.000.000.000	12.837.035.700	30.089.003.242	183.398.002.207	-	108.895.671.017	1.003.005.112.166
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 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	-	-	-	1.489.932.447	-	-	-	1.489.932.447
Resultado del periodo - ganancia	-	-	-	-	-	-	157.395.026.987	157.395.026.987
Saldos al 30 de setiembre de 2015	534.946.400.000	250.000.000.000	17.339.360.000	32.866.793.398	212.086.410.559	0	157.395.026.987	1.204.633.990.944

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 NUEVE MESES
FINALIZADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2015

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

	<u>Nota</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>30/09/2014</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERÍODO		157.395.026.987	108.895.671.017
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período	c.9	10.766.413.646	9.660.863.665
Amortización de cargos diferidos del período	c.10	3.120.076.239	2.446.924.714
Constitución de provisiones	c.7	454.530.461.721	338.903.965.835
Provisión de impuesto a la renta	f.4	13.742.013.938	5.698.325.373
Cargos financieros devengados no pagados		146.665.962.459	119.613.396.570
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		12.931.513.354	3.284.194.782
Valor residual de bienes de uso dados de baja		678.072.338	116.235.532
		642.434.513.695	479.723.906.471
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Desafectación de provisiones	c.7	(329.274.503.334)	(281.553.248.676)
Productos financieros devengados no cobrados		(301.052.549.848)	(216.543.180.567)
		(630.327.053.182)	(498.096.429.243)
Diminución (Aumento) neto de préstamos		234.781.881.601	(868.013.400.954)
Aumento neto de créditos diversos		(18.225.019.274)	(6.399.080.063)
Aumento (disminución) neto de obligaciones por intermediación financiera		175.664.003.271	(50.449.963.488)
(Disminución) Aumento neto de obligaciones diversas		(24.978.935.510)	5.373.852.456
Disminución neta de provisiones		(6.351.586.883)	(6.298.502.722)
Impuesto a la renta pagado		(6.579.109.629)	(5.749.370.433)
		354.311.233.576	(931.536.465.204)
Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades operativas		523.813.721.076	(841.013.316.959)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento (disminución) de valores públicos		(190.735.045.769)	7.197.659.219
Disminución (Aumento) neto de inversiones		12.281.100.838	(34.893.066.173)
Adquisición de bienes de uso	c.9	(4.814.256.972)	(8.651.425.884)
Aumento de cargos diferidos		(442.391.504)	(3.465.160.290)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		(183.710.593.407)	(39.811.993.128)
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		-	38.628.220.700
Fondos recibidos por emisión de bonos en el exterior		-	1.347.600.000.000
Flujo neto de efectivo (aplicado a) generado por las actividades de financiación		(44.503.550.793)	1.337.416.628.987
Aumento neto de efectivo		295.599.576.876	456.591.318.900
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		2.646.448.106.197	2.749.903.644.783

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