



**BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO 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>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>DISPONIBLE</b>			
Caja		221.532.866.951	302.170.670.798
Banco Central del Paraguay	c.3	2.191.066.702.584	1.836.895.255.696
Otras instituciones financieras		872.520.496.112	362.159.611.533
Cheques y otros documentos para compensar		204.032.443.899	71.029.853.604
Deudores por productos financieros devengados		1.148.848.642	869.153.340
Previsiones	c.7	(19.893.151)	(2.750.353)
		<b>3.490.281.465.037</b>	<b>2.573.121.794.618</b>
<b>VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS</b>	c.4	<b>883.557.034.605</b>	<b>776.056.377.822</b>
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO</b>			
Otras instituciones financieras		473.660.396.489	569.072.540.268
Operaciones a liquidar	c.18	15.855.305.213	-
Créditos utilizados en cuentas corrientes		19.834.926	-
Deudores por productos financieros devengados		9.077.626.931	12.574.291.630
Previsiones	c.7	(910.234.190)	(902.883.770)
	c.6.1	<b>497.702.929.369</b>	<b>580.743.948.128</b>
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO</b>			
Préstamos - Sector Privado		9.975.630.327.948	10.741.113.748.534
Deudores por créditos documentarios diferidos		134.517.243.644	118.282.475.861
Operaciones a liquidar	c.18	13.070.600.000	52.072.144.854
Sector público		7.435.575.092	10.127.381.717
Ganancias por valuación en suspenso		(1.733.896.617)	(4.042.402.700)
Deudores por productos financieros devengados		188.977.413.930	231.178.401.734
Previsiones	c.7	(182.071.705.198)	(180.192.370.436)
	c.6.2	<b>10.135.825.558.799</b>	<b>10.968.539.379.564</b>
<b>CRÉDITOS DIVERSOS</b>	c.6.4	<b>69.303.892.807</b>	<b>68.314.737.164</b>
<b>CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>			
Sector no financiero		257.010.201.063	262.772.736.620
Sector financiero		1.609.360.426	1.672.119.884
Ganancias por valuación en suspenso		(3.131.383.381)	(6.322.268.830)
Deudores por productos financieros devengados		13.268.822.661	13.210.407.955
Previsiones	c.7	(118.676.496.495)	(158.612.502.451)
	c.6.3	<b>150.080.504.274</b>	<b>112.720.493.178</b>
<b>INVERSIONES</b>			
Títulos privados	c.8	8.913.888.676	6.693.888.916
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	157.084.513.851	149.480.777.719
Otras inversiones		3.632.824	3.774.491
Rentas sobre inversiones en el sector privado		-	1
Previsiones	c.7	(13.463.446.306)	(8.769.240.392)
	c.8	<b>152.538.589.045</b>	<b>147.409.200.735</b>
<b>BIENES DE USO</b>	c.9	<b>71.400.065.901</b>	<b>70.888.661.398</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	c.10	<b>7.333.661.788</b>	<b>8.763.048.641</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>15.458.023.701.625</b>	<b>15.306.557.641.248</b>

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

Borrador previo al Dictamen de los Auditores Externos



**BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO 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>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO</b>			
Banco Central del Paraguay		12.522.917.915	12.367.153.185
Depósitos	c.15.1	665.873.807.042	448.103.649.492
Corresponsales créditos documentarios diferidos		133.643.137.118	117.167.200.727
Préstamos directos de entidades financieras		1.293.523.228.352	1.523.465.457.095
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		27.866.719.787	20.113.694.988
Bonos emitidos en circulación	c.11.b)	1.676.688.000.000	1.742.073.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	18.172.035.652	5
Acreeedores por cargos financieros devengados		79.064.573.483	78.913.528.072
	c.14	<b>3.907.354.419.349</b>	<b>3.942.203.683.564</b>
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO</b>			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.235.986.652.040	8.346.150.838.966
Depósitos - Sector público	c.15.1	1.477.959.428.887	1.417.465.420.401
Otras obligaciones por intermediación financiera		175.837.758.299	57.258.095.720
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11.a)	155.177.287.680	71.486.067.980
Operaciones a liquidar	c.18	13.059.426.019	52.559.226.882
Acreeedores por cargos financieros devengados		75.972.634.838	91.091.891.005
	c.14	<b>10.133.993.187.763</b>	<b>10.036.011.540.954</b>
<b>OBLIGACIONES DIVERSAS</b>	c.17	<b>67.345.562.139</b>	<b>43.702.621.002</b>
<b>PROVISIONES</b>		<b>19.248.790.374</b>	<b>25.178.018.986</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>14.127.941.959.625</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		35.489.543.937	33.635.469.877
Reserva legal		258.061.562.370	212.086.410.559
Resultados acumulados		-	-
Resultado del ejercicio - Ganancia		111.162.575.693	211.454.136.306
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO NETO</b>	D	<b>1.330.081.742.000</b>	<b>1.259.461.776.742</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>15.458.023.701.625</b>	<b>15.306.557.641.248</b>
<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN</b>			
Total de cuentas de contingencia	E	<b>875.335.801.453</b>	<b>936.306.695.566</b>
Total de cuentas de orden	E	<b>13.366.856.652.513</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 SEIS MESES**  
**FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2016**  
Presentado en forma comparativa con el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2015  
(Expresado en Guaraníes)

	Nota	30/06/2016	30/06/2015
<b>GANANCIAS FINANCIERAS</b>			
Por créditos vigentes - Sector financiero		49.365.535.798	64.239.443.598
Por créditos vigentes - Sector no financiero		575.085.988.222	488.540.593.559
Por créditos vencidos		15.354.622.310	7.096.841.853
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		16.660.733.971	20.612.103.902
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	-	718.126.202
		<b>656.466.880.301</b>	<b>581.207.109.114</b>
<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>			
Por obligaciones - Sector financiero		(50.023.590.790)	(42.534.253.369)
Por obligaciones - Sector no financiero		(246.451.797.747)	(233.075.600.194)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(323.156.218)	-
		<b>(296.798.544.755)</b>	<b>(275.609.853.563)</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA</b>		<b>359.668.335.546</b>	<b>305.597.255.551</b>
<b>PREVISIONES</b>			
Constitución de provisiones	c.7	(493.955.950.837)	(286.601.528.980)
Desafectación de provisiones	c.7	354.321.212.536	205.822.546.068
		<b>(139.634.738.301)</b>	<b>(80.778.982.912)</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA</b>		<b>220.033.597.245</b>	<b>233.441.320.086</b>
<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>			
Ganancias por servicios		73.529.705.481	62.273.486.259
Pérdidas por servicios		(14.431.870.640)	(10.180.117.913)
		<b>59.097.834.841</b>	<b>52.093.368.346</b>
<b>RESULTADO BRUTO - GANANCIA</b>		<b>279.131.432.086</b>	<b>285.534.688.432</b>
<b>OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS</b>			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		19.889.146.834	18.276.984.484
Ganancias por créditos diversos		-	54.413
Otras ganancias diversas		858.274.482	945.985.855
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	3.859.452.074	-
		<b>24.606.873.390</b>	<b>19.223.024.752</b>
<b>OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS</b>			
Retribución al personal y cargas sociales		(93.708.440.444)	(88.173.466.198)
Gastos generales		(70.480.253.124)	(73.920.582.677)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(6.652.757.686)	(7.286.354.738)
Amortización de cargos diferidos		(1.495.798.647)	(1.741.737.288)
Otras		(11.878.886.645)	(13.070.024.808)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	(4.965.210.338)
		<b>(184.216.136.546)</b>	<b>(197.780.423.494)</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA</b>		<b>119.522.168.930</b>	<b>106.977.289.690</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS</b>			
Ganancias extraordinarias		7.220.650.093	3.836.932.400
Pérdidas extraordinarias		(6.634.032.986)	(1.410.739.780)
		<b>586.617.107</b>	<b>2.426.192.620</b>
<b>AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Ganancias		2.922.493.364	127.006.424
Pérdidas		(1.292.294.989)	(140.872.379)
	d.3	<b>1.630.198.375</b>	<b>(13.865.955)</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA</b>		<b>121.738.984.412</b>	<b>109.389.616.355</b>
Impuesto a la renta	f.4	(10.576.408.719)	(8.738.412.896)
<b>RESULTADO DEL PERIODO - GANANCIA</b>		<b>111.162.575.693</b>	<b>100.651.203.459</b>

Borrador previo al Dictamen de los Auditores Externos



**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 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>-</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 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
<b>Saldos al 30 de junio de 2015</b>	<b>521.540.700.000</b>	<b>250.000.000.000</b>	<b>30.745.060.000</b>	<b>33.019.386.131</b>	<b>212.086.410.559</b>	<b>0</b>	<b>100.651.203.459</b>	<b>1.148.042.760.149</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>-</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 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	-	-	-	1.854.074.060	-	-	-	1.854.074.060
Resultado del periodo - ganancia	-	-	-	-	-	-	111.162.575.693	111.162.575.693
<b>Saldos al 30 de junio de 2016</b>	<b>658.028.700.000</b>	<b>250.000.000.000</b>	<b>17.339.360.000</b>	<b>35.489.543.937</b>	<b>258.061.562.370</b>	<b>-</b>	<b>111.162.575.693</b>	<b>1.330.081.742.000</b>

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

Borrador previo al Dictamen de los Auditores Externos



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

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

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2016</u>	<u>30/06/2015</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
GANANCIA DEL PERIODO		<b>111.162.575.693</b>	<b>100.651.203.459</b>
<b>MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO</b>			
Depreciación de bienes de uso del período		6.652.757.686	7.286.354.738
Amortización de cargos diferidos del período		1.495.798.647	1.741.737.288
Constitución de provisiones	c.7	493.955.950.837	286.601.528.980
Provisión de impuesto a la renta	f.4	10.576.408.719	8.738.412.896
Cargos financieros devengados no pagados		155.037.208.321	159.509.316.651
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		-	4.247.084.136
Valor residual de bienes de uso dados de baja		1.491.466.719	391.405.733
		<b>669.209.590.929</b>	<b>468.515.840.422</b>
<b>MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO</b>			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		(3.536.295.856)	-
Desafectación de provisiones	c.6	(354.321.212.536)	(205.822.546.068)
Productos financieros devengados no cobrados		(249.874.734.829)	(254.559.217.857)
		<b>(607.732.243.221)</b>	<b>(460.381.763.925)</b>
Aumento neto de préstamos		590.522.442.402	499.499.635.269
Aumento neto de créditos diversos		1.102.783.423	(10.806.114.225)
Aumento neto de obligaciones por intermediación financiera		266.184.680.660	(78.500.888.783)
Aumento neto de obligaciones diversas		26.438.923.352	(6.999.012.272)
Disminución neta de provisiones		(10.388.387.784)	(3.335.412.959)
Impuesto a la renta pagado		(4.605.405.687)	(2.196.520.653)
		<b>869.255.036.366</b>	<b>397.661.686.377</b>
<b>Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas</b>		<b>1.041.894.959.767</b>	<b>506.446.966.333</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Aumento de valores públicos		(70.341.107.994)	(40.427.540.029)
Aumento neto de inversiones		(5.129.530.217)	12.938.644.107
Adquisición de bienes de uso		(6.801.554.848)	(3.288.448.260)
Aumento de cargos diferidos		(66.411.794)	(689.249.043)
<b>Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión</b>		<b>(82.338.604.853)</b>	<b>(31.466.593.225)</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		917.159.670.419	430.476.822.315
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>3.490.281.465.037</b>	<b>2.781.325.351.636</b>

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

Borrador previo al Dictamen de los Auditores Externos