

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2018
 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	Nota	30/09/2019	31/12/2018
DISPONIBLE			
Caja		479.521.760.826	396.538.388.132
Banco Central del Paraguay	c.3	1.975.290.446.588	2.116.177.497.296
Otras instituciones financieras		209.973.837.303	955.261.688.501
Cheques y otros documentos para compensar		125.698.006.937	73.305.843.405
Deudores por productos financieros devengados		1.617.368.369	1.814.638.453
Previsiones	c.7	(14.614.971)	(61.977.088)
		2.792.086.805.052	3.543.036.078.699
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	c.4	416.751.579.389	730.091.370.537
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		459.003.943.623	371.033.077.242
Operaciones a liquidar	c.18	215.265.326.091	1.736.250.000
Créditos utilizados en cuentas corrientes		152.489.193	-
Deudores por productos financieros devengados		10.016.924.614	7.359.755.771
Previsiones	c.7	(17.261.103)	-
	c.6.1	684.421.422.418	380.129.083.013
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		12.663.371.886.611	11.879.271.251.229
Deudores por créditos documentarios diferidos		327.002.205.622	227.110.436.444
Operaciones a liquidar	c.18	4.570.704.050	8.158.869.744
Sector público		11.855.809.418	18.568.473.695
Ganancias por valuación en suspenso		(10.291.522.324)	(9.176.270.226)
Deudores por productos financieros devengados		242.645.126.276	194.701.830.227
Previsiones	c.7	(170.480.529.397)	(194.911.077.192)
	c.6.2	13.068.673.680.256	12.123.723.513.921
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	306.387.096.396	199.973.132.623
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Préstamos - Sector no financiero		241.164.792.577	183.879.579.370
Préstamos - Sector financiero		1.719.000.000	-
Ganancias por valuación en suspenso		(3.976.171.432)	(3.457.490.186)
Deudores por productos financieros devengados		6.951.138.480	5.289.868.849
Previsiones	c.7	(115.002.764.042)	(81.299.164.222)
	c.6.3	130.855.995.583	104.412.793.811
INVERSIONES			
Títulos privados		144.748.386.713	97.596.315.885
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		129.868.698.922	141.848.948.920
Otras inversiones		4.147.084	3.874.352
Rentas sobre inversiones en el sector privado		923.983.349	1.057.833.408
Previsiones	c.7	(28.728.964.846)	(12.974.407.513)
	c.8	246.816.251.222	227.532.565.052
BIENES DE USO	c.9	124.339.489.586	125.204.756.353
CARGOS DIFERIDOS	c.10	8.144.363.452	8.294.768.929
TOTAL DEL ACTIVO		17.778.476.683.354	17.442.398.062.938

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

Esteban A. Rotela Maciel
 Contador General

Roland Wolff
 Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2018
 (Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	30/09/2019	31/12/2018
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		13.437.045.165	12.600.412.283
Depósitos	c.15.1 b)	813.122.291.639	720.464.114.962
Corresponsales créditos documentarios diferidos		319.700.150.410	221.413.948.069
Préstamos directos de entidades financieras		3.474.272.519.745	2.572.769.163.937
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		37.332.637.403	16.672.969.529
Bonos emitidos en circulación		-	1.788.162.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	215.515.727.291	1.790.614.820
Acreeedores por cargos financieros devengados		58.910.269.130	89.061.375.460
	c.14, c.15.2b)	4.932.290.640.783	5.422.934.599.060
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1 b)	9.070.288.204.061	8.682.631.857.880
Depósitos - Sector público	c.15.1 b)	1.269.059.107.870	1.359.794.825.782
Otras obligaciones por intermediación financiera		178.287.161.123	40.293.972.551
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11	405.967.671.900	111.044.860.200
Operaciones a liquidar	c.18	4.848.950.942	8.157.455.229
Acreeedores por cargos financieros devengados		80.369.199.876	64.646.785.105
	c.14, c.15.2b)	11.008.820.295.772	10.266.569.756.747
OBLIGACIONES DIVERSAS			
Acreeedores Fiscales		13.011.541.605	12.499.635.827
Acreeedores sociales		413.888.007	39.807.010
Dividendos a pagar		1.771.940.346	900.014.545
Otras obligaciones diversas		43.922.202.327	73.689.179.751
Ingresos percibidos no devengados		15.363.128.407	6.017.667.795
	c.17	74.482.700.692	93.146.304.928
PROVISIONES		23.520.095.249	22.689.707.958
TOTAL DEL PASIVO		16.039.113.732.496	15.805.340.368.693
PATRIMONIO			
Capital	b.5, c.12 f)	1.151.242.800.000	1.087.787.800.000
Aportes no capitalizados		60.000	16.445.060.000
Ajustes al patrimonio		44.080.993.138	42.471.033.945
Reserva legal		383.196.688.563	352.261.386.030
Resultados acumulados		-	-
Resultado del ejercicio - Ganancia		160.842.409.157	138.092.414.270
TOTAL DEL PATRIMONIO		1.739.362.950.858	1.637.057.694.245
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		17.778.476.683.354	17.442.398.062.938
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	1.254.593.255.076	1.091.576.527.557
Total de cuentas de orden	E	19.008.731.798.529	17.098.405.560.526

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

Esteban A. Rotela Maciel
 Contador General

Roland Wolff
 Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE NUEVE MESES
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA

Presentado en forma comparativa con el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2018
 (Expresado en Guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>30/09/2019</u>	<u>30/09/2018</u>
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		50.767.939.630	67.587.345.694
Por créditos vigentes - Sector no financiero		835.252.775.317	757.349.591.227
Por créditos vencidos		8.113.021.752	8.930.738.934
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		34.668.815.824	13.071.072.374
		928.802.552.523	846.938.748.229
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(168.191.655.860)	(67.278.933.560)
Por obligaciones - Sector no financiero		(284.595.086.978)	(330.016.498.355)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(5.223.659.302)	(5.096.046.358)
		(458.010.402.140)	(402.391.478.273)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		470.792.150.383	444.547.269.956
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(457.471.047.644)	(484.502.313.998)
Desafectación de provisiones	c.7	353.098.446.892	354.941.942.548
		(104.372.600.752)	(129.560.371.450)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		366.419.549.631	314.986.898.506
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		126.420.729.187	117.048.514.485
Pérdidas por servicios		(38.994.665.642)	(27.963.446.631)
		87.426.063.545	89.085.067.854
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		453.845.613.176	404.071.966.360
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		22.729.694.344	18.681.058.704
Otras ganancias diversas		8.505.319.153	11.053.322.487
		31.235.013.497	29.734.381.191
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(148.451.088.451)	(145.597.185.698)
Gastos generales		(112.487.235.503)	(105.048.537.665)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(13.379.594.174)	(11.367.538.090)
Amortización de cargos diferidos		(1.092.376.596)	(1.228.307.042)
Otras		(12.922.036.735)	(36.389.957.187)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	(5.324.880.062)	(3.720.538.081)
		(293.657.211.521)	(303.352.063.763)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		191.423.415.152	130.454.283.788
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		4.684.218.883	1.546.714.250
Pérdidas extraordinarias		(11.618.880.296)	(2.997.667.620)
		(6.934.661.413)	(1.450.953.370)
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		118.100.612	312.746.261
Pérdidas		(6.967.252.536)	(6.003.205.236)
	d.3	(6.849.151.924)	(5.690.458.975)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANAN		177.639.601.815	123.312.871.443
Impuesto a la renta	f.4	(16.797.192.658)	(10.466.070.048)
RESULTADO DEL EJERCICIO - GANANCIA		160.842.409.157	112.846.801.395

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

Esteban A. Rotela Maciel
 Contador General

Roland Wolff
 Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.

**ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO INTERMEDIO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
 PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA**

Presentado en forma comparativa con el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2018
 (Expresado en Guaraníes)

Concepto	Capital		Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Resultados acumulados	Utilidad del período	Total
	Acciones ordinarias	Acciones preferidas						
Saldos al 31 de diciembre de 2017	751.408.000.000	250.000.000.000	16.445.060.000	39.187.594.342	309.881.501.648	12.078.865.133	193.700.717.556	1.572.701.738.679
Mas (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	193.700.717.556	(193.700.717.556)	-
Capitalización de primas de emisión	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	86.379.800.000	-	-	-	-	(86.379.800.000)	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	42.379.884.382	(42.379.884.382)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	-	-	-	-	-	(37.019.898.307)	-	(37.019.898.307)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	1.828.812.238	-	-	-	1.828.812.238
Resultado del periodo - ganancia	-	-	-	-	-	-	112.846.801.395	112.846.801.395
Saldos al 30 de septiembre de 2018	837.787.800.000	250.000.000.000	16.445.060.000	41.016.406.580	352.261.386.030	-	112.846.801.395	1.610.357.454.005
Saldos al 31 de diciembre de 2018	837.787.800.000	250.000.000.000	16.445.060.000	42.471.033.945	352.261.386.030	-	138.092.414.270	1.637.057.694.245
Mas (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	138.092.414.270	(138.092.414.270)	-
Capitalización de utilidades	47.010.000.000	-	-	-	-	(47.010.000.000)	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	30.935.302.533	(30.935.302.533)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	16.445.000.000	-	(16.445.000.000)	-	-	(20.147.111.737)	-	(20.147.111.737)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	1.609.959.193	-	-	-	1.609.959.193
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	160.842.409.157	160.842.409.157
Saldos al 30 de septiembre de 2019	901.242.800.000	250.000.000.000	60.000	44.080.993.138	383.196.688.563	-	160.842.409.157	1.739.362.950.858

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

Esteban A. Rotela Maciel
 Contador General

Roland Wolff
 Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE NUEVE MESES
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA

Presentado en forma comparativa con el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2018
 (Expresado en Guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>30/09/2019</u>	<u>30/09/2018</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERIODO		160.842.409.157	112.846.801.395
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período		13.379.594.174	11.367.538.090
Amortización de cargos diferidos del período		1.092.376.596	1.228.307.042
Constitución de provisiones	c.7	457.471.047.644	484.502.313.998
Provisión de impuesto a la renta	f.4	16.797.192.658	10.466.070.048
Cargos financieros devengados no pagados		139.279.469.006	114.367.117.619
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		10.779.168.395	-
Valor residual de bienes de uso dados de baja		-	56.280.992
		638.798.848.473	621.987.627.789
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		-	88.759.082.077
Capitalización de dividendos de Bancard		(5.234.801.472)	(4.478.813.790)
Desafectación de provisiones	c.7	(353.098.446.892)	(354.941.942.548)
Productos financieros devengados no cobrados		(264.461.335.952)	(251.374.104.237)
		(622.794.584.316)	(522.035.778.498)
Aumento / (Disminución) neta de préstamos		(462.743.898.671)	(747.982.066.620)
Aumento / (Disminución) neta de créditos diversos		(87.760.614.510)	(42.424.151.817)
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones por intermediación financiera		(534.000.000.234)	693.662.151.245
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones diversas		(24.332.002.644)	(18.600.874.724)
Aumento / (Disminución) neta de provisiones		(19.075.448.117)	(20.327.349.557)
Impuesto a la renta pagado		(15.097.951.942)	-
		(1.143.009.916.118)	(135.672.291.473)
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		(966.163.242.804)	77.126.359.213
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento / (Disminución) de valores públicos		313.339.791.148	299.501.295.792
(Disminución) neto de inversiones		(26.132.370.921)	(18.476.385.038)
Adquisición de bienes de uso		(10.904.368.214)	(28.463.352.726)
(Disminución) de cargos diferidos		(941.971.119)	(290.018.954)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		275.361.080.894	252.271.539.074
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Dividendos pagados en efectivo		(60.147.111.737)	(77.019.898.307)
Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación		(60.147.111.737)	(77.019.898.307)
(Disminución) / Aumento neto de efectivo		(750.949.273.647)	252.377.999.980
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		3.543.036.078.699	2.391.120.825.692
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		2.792.086.805.052	2.643.498.825.672

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

Esteban A. Rotela Maciel
Contador General

Roland Wolff
Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
Gerente General

Raúl Vera Bogado
Presidente Ejecutivo