

**BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL INTERINO AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2018  
 (Expresado en Guaraníes)

<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>DISPONIBLE</b>			
Caja		404.214.686.174	396.538.388.132
Banco Central del Paraguay	c.3	1.844.155.132.818	2.116.177.497.296
Otras instituciones financieras		517.962.769.413	955.261.688.501
Cheques y otros documentos para compensar		96.741.493.680	73.305.843.405
Deudores por productos financieros devengados		1.622.032.133	1.814.638.453
Previsiones	c.7	(22.042.783)	(61.977.088)
		<b>2.864.674.071.435</b>	<b>3.543.036.078.699</b>
<b>VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS</b>	c.4	<b>502.513.653.639</b>	<b>730.091.370.537</b>
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO</b>			
Otras instituciones financieras		342.781.492.079	371.033.077.242
Operaciones a liquidar	c.18	32.293.531.875	1.736.250.000
Créditos utilizados en cuentas corrientes		360.969.535	-
Deudores por productos financieros devengados		8.721.072.306	7.359.755.771
Previsiones	c.7	-	-
	c.6.1	<b>384.157.065.795</b>	<b>380.129.083.013</b>
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO</b>			
Préstamos - Sector Privado		12.258.911.904.426	11.879.271.251.229
Deudores por créditos documentarios diferidos		242.338.085.667	227.110.436.444
Operaciones a liquidar	c.18	38.033.113.055	8.158.869.744
Sector público		13.593.403.431	18.568.473.695
Ganancias por valuación en suspenso		(11.938.810.860)	(9.176.270.226)
Deudores por productos financieros devengados		186.659.615.944	194.701.830.227
Previsiones	c.7	(172.935.924.581)	(194.911.077.192)
	c.6.2	<b>12.554.661.387.082</b>	<b>12.123.723.513.921</b>
<b>CRÉDITOS DIVERSOS</b>	c.6.4	<b>198.733.665.734</b>	<b>199.973.132.623</b>
<b>CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>			
Préstamos - Sector no financiero		208.902.571.692	183.879.579.370
Préstamos - Sector financiero		1.719.000.000	-
Ganancias por valuación en suspenso		(3.268.650.557)	(3.457.490.186)
Deudores por productos financieros devengados		6.680.243.316	5.289.868.849
Previsiones	c.7	(90.501.304.704)	(81.299.164.222)
	c.6.3	<b>123.531.859.747</b>	<b>104.412.793.811</b>
<b>INVERSIONES</b>			
Títulos privados		150.614.082.720	97.596.315.885
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		179.192.624.827	141.848.948.920
Otras inversiones		4.023.792	3.874.352
Rentas sobre inversiones en el sector privado		1.165.472.895	1.057.833.408
Previsiones	c.7	(24.684.165.362)	(12.974.407.513)
	c.8	<b>306.292.038.872</b>	<b>227.532.565.052</b>
<b>BIENES DE USO</b>	c.9	<b>127.242.851.727</b>	<b>125.204.756.353</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	c.10	<b>8.937.086.903</b>	<b>8.294.768.929</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>17.070.743.680.934</b>	<b>17.442.398.062.938</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 SITUACIÓN PATRIMONIAL INTERINO AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2018  
 (Expresado en Guaraníes)

<b>PASIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO</b>			
Banco Central del Paraguay		12.850.514.345	12.600.412.283
Depósitos	c.15.1 b)	738.211.594.644	720.464.114.962
Corresponsales créditos documentarios diferidos		240.780.271.182	221.413.948.069
Préstamos directos de entidades financieras		3.570.798.628.998	2.572.769.163.937
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		28.573.833.151	16.672.969.529
Bonos emitidos en circulación		-	1.788.162.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	33.427.322.020	1.790.614.820
Acreeedores por cargos financieros devengados		43.094.022.821	89.061.375.460
	c.14, c.15.2b)	<b>4.667.736.187.161</b>	<b>5.422.934.599.060</b>
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO</b>			
Depósitos - Sector privado	c.15.1 b)	8.865.647.347.499	8.682.631.857.880
Depósitos - Sector público	c.15.1 b)	1.124.693.328.644	1.359.794.825.782
Otras obligaciones por intermediación financiera		118.800.419.381	40.293.972.551
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11	393.898.333.500	111.044.860.200
Operaciones a liquidar	c.18	36.615.804.312	8.157.455.229
Acreeedores por cargos financieros devengados		75.115.828.604	64.646.785.105
	c.14, c.15.2b)	<b>10.614.771.061.940</b>	<b>10.266.569.756.747</b>
<b>OBLIGACIONES DIVERSAS</b>			
Acreeedores Fiscales		17.118.684.517	12.499.635.827
Acreeedores sociales		502.038.371	39.807.010
Dividendos a pagar		9.059.548.530	900.014.545
Otras obligaciones diversas		55.087.947.152	73.689.179.751
Ingresos percibidos no devengados		5.894.637.602	6.017.667.795
	c.17	<b>87.662.856.172</b>	<b>93.146.304.928</b>
<b>PROVISIONES</b>		<b>16.041.377.762</b>	<b>22.689.707.958</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>15.386.211.483.035</b>	<b>15.805.340.368.693</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
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		44.490.670.943	42.471.033.945
Reserva legal		383.196.688.563	352.261.386.030
Resultados acumulados		-	-
Resultado del ejercicio - Ganancia		105.601.978.393	138.092.414.270
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>1.684.532.197.899</b>	<b>1.637.057.694.245</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>17.070.743.680.934</b>	<b>17.442.398.062.938</b>
<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN</b>			
Total de cuentas de contingencia	E	<b>1.177.276.116.645</b>	<b>1.091.576.527.557</b>
Total de cuentas de orden	E	<b>17.826.201.167.950</b>	<b>17.098.405.560.526</b>

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 INTERINO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE SEIS MESES**  
**FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2019**

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

	Nota	30/06/2019	30/06/2018
<b>GANANCIAS FINANCIERAS</b>			
Por créditos vigentes - Sector financiero		33.320.909.906	48.787.516.049
Por créditos vigentes - Sector no financiero		548.295.004.531	498.440.729.749
Por créditos vencidos		5.762.875.190	4.392.007.396
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		26.351.345.088	9.918.874.318
		<b>613.730.134.715</b>	<b>561.539.127.512</b>
<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>			
Por obligaciones - Sector financiero		(111.775.655.477)	(43.485.156.262)
Por obligaciones - Sector no financiero		(186.068.998.136)	(217.699.210.977)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(2.032.315.665)	(3.565.799.722)
		<b>(299.876.969.278)</b>	<b>(264.750.166.961)</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA</b>		<b>313.853.165.437</b>	<b>296.788.960.551</b>
<b>PREVISIONES</b>			
Constitución de provisiones	c.7	(301.507.854.532)	(304.190.018.764)
Desafectación de provisiones	c.7	252.829.872.056	220.534.248.114
		<b>(48.677.982.476)</b>	<b>(83.655.770.650)</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA</b>		<b>265.175.182.961</b>	<b>213.133.189.901</b>
<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>			
Ganancias por servicios		81.703.911.355	77.088.769.113
Pérdidas por servicios		(25.743.914.752)	(17.390.891.315)
		<b>55.959.996.603</b>	<b>59.697.877.798</b>
<b>RESULTADO BRUTO - GANANCIA</b>		<b>321.135.179.564</b>	<b>272.831.067.699</b>
<b>OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS</b>			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		13.651.534.108	12.881.091.342
Otras ganancias diversas		6.510.568.725	7.045.940.022
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	-
		<b>20.162.102.833</b>	<b>19.927.031.364</b>
<b>OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS</b>			
Retribución al personal y cargas sociales		(97.881.002.919)	(95.390.483.985)
Gastos generales		(74.620.022.140)	(68.721.134.627)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(9.013.863.786)	(6.587.778.037)
Amortización de cargos diferidos		(755.135.487)	(855.757.936)
Otras		(9.380.778.186)	(15.192.344.201)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	(3.353.965.560)	(1.057.958.061)
		<b>(195.004.768.078)</b>	<b>(187.805.456.847)</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA</b>		<b>146.292.514.319</b>	<b>104.952.642.216</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS</b>			
Ganancias extraordinarias		3.007.666.303	726.318.500
Pérdidas extraordinarias		(26.867.086.786)	(2.276.618.092)
		<b>(23.859.420.483)</b>	<b>(1.550.299.592)</b>
<b>AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Ganancias		94.725.732	302.502.161
Pérdidas		(6.506.815.465)	(2.495.444.148)
	d.3	<b>(6.412.089.733)</b>	<b>(2.192.941.987)</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANAN</b>		<b>116.021.004.103</b>	<b>101.209.400.637</b>
Impuesto a la renta	f.4	(10.419.025.710)	(8.648.349.039)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO - GANANCIA</b>		<b>105.601.978.393</b>	<b>92.561.051.598</b>

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 INTERINO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2019**

Presentado en forma comparativa con el período de seis meses finalizado el 30 de junio 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						
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>751.408.000.000</b>	<b>250.000.000.000</b>	<b>16.445.060.000</b>	<b>39.187.594.342</b>	<b>309.881.501.648</b>	<b>12.078.865.133</b>	<b>193.700.717.556</b>	<b>1.572.701.738.679</b>
<b>Mas (menos):</b>								
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	-	-	-	1.219.913.332	-	-	-	1.219.913.332
Resultado del periodo - ganancia	-	-	-	-	-	-	92.561.051.598	92.561.051.598
<b>Saldos al 30 de junio de 2018</b>	<b>837.787.800.000</b>	<b>250.000.000.000</b>	<b>16.445.060.000</b>	<b>40.407.507.674</b>	<b>352.261.386.030</b>	<b>-</b>	<b>92.561.051.598</b>	<b>1.589.462.805.302</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>837.787.800.000</b>	<b>250.000.000.000</b>	<b>16.445.060.000</b>	<b>42.471.033.945</b>	<b>352.261.386.030</b>	<b>-</b>	<b>138.092.414.270</b>	<b>1.637.057.694.245</b>
<b>Mas (menos):</b>								
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	-	-	-	2.019.636.998	-	-	-	2.019.636.998
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	105.601.978.393	105.601.978.393
<b>Saldos al 30 de junio de 2019</b>	<b>901.242.800.000</b>	<b>250.000.000.000</b>	<b>60.000</b>	<b>44.490.670.943</b>	<b>383.196.688.563</b>	<b>-</b>	<b>105.601.978.393</b>	<b>1.684.532.197.899</b>

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 INTERINO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE SEIS MESES**  
**FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2019**

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

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
GANANCIA DEL PERIODO		<b>105.601.978.393</b>	<b>92.561.051.598</b>
<b>MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO</b>			
Depreciación de bienes de uso del período		9.013.863.786	6.587.778.037
Amortización de cargos diferidos del período		755.135.487	855.757.936
Constitución de provisiones	c.7	301.507.854.532	304.190.018.764
Provisión de impuesto a la renta	f.4	10.419.025.710	8.648.349.039
Cargos financieros devengados no pagados		118.209.851.425	132.756.485.830
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		5.386.281.225	4.628.747.762
Valor residual de bienes de uso dados de baja		-	12.689.791.925
		<b>445.292.012.165</b>	<b>470.356.929.293</b>
<b>MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO</b>			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera			
Capitalización de dividendos de Bancard		(5.234.801.472)	(4.478.813.790)
Desafectación de provisiones	c.7	(252.829.872.056)	(220.534.248.114)
Productos financieros devengados no cobrados		(218.697.604.629)	(212.666.212.413)
		<b>(476.762.278.157)</b>	<b>(437.679.274.317)</b>
Aumento / (Disminución) neta de préstamos		123.220.428.932	(407.932.201.424)
Aumento / (Disminución) neta de créditos diversos		11.238.024.675	20.141.930.596
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones por intermediación financiera		(971.868.678.361)	409.711.621.693
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones diversas		(9.625.505.189)	7.710.420.906
Aumento / (Disminución) neta de provisiones		(18.743.529.122)	(16.657.861.850)
Impuesto a la renta pagado		(7.628.288.656)	(10.484.104.648)
		<b>(873.407.547.721)</b>	<b>2.489.805.273</b>
<b>Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas</b>		<b>(799.275.835.320)</b>	<b>127.728.511.847</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Aumento / (Disminución) de valores públicos		227.577.716.898	150.106.412.765
(Disminución) neto de inversiones		(36.087.001.482)	101.582.373.441
Adquisición de bienes de uso		(9.032.322.162)	(39.253.624.500)
(Disminución) de cargos diferidos		(1.397.453.461)	(717.015.472)
<b>Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión</b>		<b>181.060.939.793</b>	<b>211.718.146.234</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
Dividendos pagados en efectivo		(60.147.111.737)	(77.019.898.307)
<b>Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación</b>		<b>(60.147.111.737)</b>	<b>(77.019.898.307)</b>
(Disminución) / Aumento neto de efectivo		(678.362.007.264)	262.426.759.774
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		3.543.036.078.699	2.391.120.825.692
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		<b>2.864.674.071.435</b>	<b>2.653.547.585.466</b>

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