

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

ACTIVO	Nota	31/03/2019	31/12/2018
DISPONIBLE			
Caja		401.293.119.902	396.538.388.132
Banco Central del Paraguay	c.3	1.820.928.905.402	2.116.177.497.296
Otras instituciones financieras		402.565.941.698	955.261.688.501
Cheques y otros documentos para compensar		53.963.824.288	73.305.843.405
Deudores por productos financieros devengados		1.674.719.483	1.814.638.453
Previsiones	c.7	(66.082.733)	(61.977.088)
		2.680.360.428.040	3.543.036.078.699
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	c.4	714.897.346.901	730.091.370.537
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		317.583.166.401	371.033.077.242
Operaciones a liquidar	c.18	237.995.372.109	1.736.250.000
Deudores por productos financieros devengados		8.269.327.203	7.359.755.771
Previsiones	c.7	(11.317.603)	-
	c.6.1	563.836.548.110	380.129.083.013
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sectro Privado		12.120.890.951.281	11.879.271.251.229
Deudores por créditos documentarios diferidos		224.272.624.784	227.110.436.444
Operaciones a liquidar	c.18	2.441.200.000	8.158.869.744
Sector público		16.428.123.233	18.568.473.695
Ganancias por valuación en suspenso		(16.083.352.515)	(9.176.270.226)
Deudores por productos financieros devengados		249.347.493.061	194.701.830.227
Previsiones	c.7	(206.781.835.367)	(194.911.077.192)
	c.6.2	12.390.515.204.477	12.123.723.513.921
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	213.167.724.764	199.973.132.623
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Sector no financiero		178.637.611.837	183.879.579.370
Ganancias por valuación en suspenso		(3.030.306.683)	(3.457.490.186)
Deudores por productos financieros devengados		6.200.658.918	5.289.868.849
Previsiones	c.7	(79.862.229.400)	(81.299.164.222)
	c.6.3	101.945.734.672	104.412.793.811
INVERSIONES			
Títulos privados	c.8	144.757.817.511	97.596.315.885
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	148.108.464.232	141.848.948.920
Otras inversiones		4.017.890	3.874.352
Rentas sobre inversiones en el sector privado		848.530.492	1.057.833.408
Previsiones	c.7	(18.922.760.480)	(12.974.407.513)
	c.8	274.796.069.645	227.532.565.052
BIENES DE USO	c.9	128.777.141.734	125.204.756.353
CARGOS DIFERIDOS	c.10	9.499.062.248	8.294.768.929
TOTAL DEL ACTIVO		17.077.795.260.591	17.442.398.062.938

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

Oscar Godoy Silvero
Gerente Financiero

Roland Wolff
Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
Gerente General

Raúl Vera Bogado
Presidente

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

PASIVO	Nota	31/03/2019	31/12/2018
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		13.110.773.860	12.600.412.283
Depósitos	c.15.1 b)	675.623.236.030	720.464.114.962
Corresponsales créditos documentarios diferidos		223.273.189.975	221.413.948.069
Préstamos directos de entidades financieras		3.572.661.609.451	2.572.769.163.937
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		15.862.765.036	16.672.969.529
Bonos emitidos en circulación		-	1.788.162.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	238.512.191.613	1.790.614.820
Acreedores por cargos financieros devengados		50.116.355.051	89.061.375.460
	c.14, c.15.2b)	4.789.160.121.016	5.422.934.599.060
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1 b)	8.818.855.221.033	8.682.631.857.880
Depósitos - Sector público	c.15.1 b)	1.419.133.443.370	1.359.794.825.782
Otras obligaciones por intermediación financiera		89.524.087.466	40.293.972.551
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11.a)	115.158.923.100	111.044.860.200
Operaciones a liquidar	c.18	2.958.483.256	8.157.455.229
Acreedores por cargos financieros devengados		73.522.741.820	64.646.785.105
	c.14, c.15.2b)	10.519.152.900.045	10.266.569.756.747
OBLIGACIONES DIVERSAS			
Acreedores Fiscales		11.739.762.421	12.499.635.827
Acreedores sociales		360.695.324	39.807.010
Dividendos a pagar		808.735.681	900.014.545
Otras obligaciones diversas		45.579.954.014	73.689.179.751
Ingresos percibidos no devengados		5.851.464.974	6.017.667.795
	c.17	64.340.612.414	93.146.304.928
PROVISIONES		25.659.434.407	22.689.707.958
TOTAL DEL PASIVO		15.398.313.067.882	15.805.340.368.693
PATRIMONIO			
Capital	b.5, c.12 f)	1.087.787.800.000	1.087.787.800.000
Aportes no capitalizados		16.445.060.000	16.445.060.000
Ajustes al patrimonio		43.274.428.042	42.471.033.945
Reserva legal		352.261.386.030	352.261.386.030
Resultados acumulados		138.092.414.270	-
Resultado del ejercicio - Ganancia		41.621.104.367	138.092.414.270
TOTAL DEL PATRIMONIO	D	1.679.482.192.709	1.637.057.694.245
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		17.077.795.260.591	17.442.398.062.938
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	1.164.024.013.951	1.091.576.527.557
Total de cuentas de orden	E	17.797.663.415.840	17.098.405.560.526

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

Oscar Godoy Silvero
Gerente Financiero

Roland Wolff
Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
Gerente General

Raúl Vera Bogado
Presidente

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTERINO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2019

Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2018
 (Expresado en Guaraníes)

	Nota	31/03/2019	31/03/2018
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		17.389.360.332	25.060.677.940
Por créditos vigentes - Sector no financiero		268.474.692.196	247.833.925.659
Por créditos vencidos		1.092.480.830	1.100.948.873
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		16.560.927.764	2.553.170.534
		303.517.461.122	276.548.723.006
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(54.816.020.026)	(23.298.967.640)
Por obligaciones - Sector no financiero		(95.946.325.533)	(107.468.986.472)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(6.940.929.224)	(976.245.875)
		(157.703.274.783)	(131.744.199.987)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		145.814.186.339	144.804.523.019
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(133.436.318.409)	(135.127.145.708)
Desafectación de provisiones	c.7	94.513.890.578	92.198.943.655
		(38.922.427.831)	(42.928.202.053)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		106.891.758.508	101.876.320.966
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		37.074.236.730	34.913.906.846
Pérdidas por servicios		(11.275.113.179)	(7.336.769.704)
		25.799.123.551	27.577.137.142
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		132.690.882.059	129.453.458.108
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		6.695.868.722	6.431.421.758
Otras ganancias diversas		4.667.661.807	3.272.766.382
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	829.292.544
		11.363.530.529	10.533.480.684
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(48.935.512.536)	(46.932.730.007)
Gastos generales		(34.565.009.323)	(32.761.673.841)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(4.366.016.863)	(3.397.884.693)
Amortización de cargos diferidos		(399.315.575)	(458.256.598)
Otras		(5.258.907.176)	(5.989.509.703)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	(2.527.554.564)	-
		(96.052.316.037)	(89.540.054.842)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		48.002.096.551	50.446.883.950
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		631.770.551	259.858.141
Pérdidas extraordinarias		(543.694.033)	(1.202.307.153)
		88.076.518	(942.449.012)
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		75.273.434	223.275.446
Pérdidas		(2.956.783.569)	(199.905.145)
	d.3	(2.881.510.135)	23.370.301
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		45.208.662.934	49.527.805.239
Impuesto a la renta	f.4	(3.587.558.567)	(4.395.117.947)
RESULTADO DEL EJERCICIO - GANANCIA		41.621.104.367	45.132.687.292

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

Oscar Godoy Silvero
Gerente Financiero

Roland Wolff
Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
Gerente General

Raúl Vera Bogado
Presidente



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

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO INTERINO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2019

Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 31 de marzo 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 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	-	-	-	1.118.049.593	-	-	-	1.118.049.593
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	45.132.687.292	45.132.687.292
Saldos al 31 de marzo de 2018	837.787.800.000	250.000.000.000	16.445.060.000	40.305.643.935	352.261.386.030	-	45.132.687.292	1.541.932.577.257
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	803.394.097	-	-	-	803.394.097
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	41.621.104.367	41.621.104.367
Saldos al 31 de marzo de 2019	837.787.800.000	250.000.000.000	16.445.060.000	43.274.428.042	352.261.386.030	138.092.414.270	41.621.104.367	1.679.482.192.709

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

Oscar Godoy Silvero
Gerente Financiero

Roland Wolff
Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
Gerente General

Raúl Vera Bogado
Presidente

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERINO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2019

Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2018
 (Expresado en Guaraníes)

	Nota	31/03/2019	31/03/2018
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERIODO		41.621.104.367	45.132.687.292
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período		4.366.016.863	3.397.884.693
Amortización de cargos diferidos del período		399.315.575	458.256.598
Constitución de provisiones	c.7	133.436.318.409	135.127.145.708
Provisión de impuesto a la renta	f.4	3.587.558.567	4.395.117.947
Cargos financieros devengados no pagados		123.639.096.871	110.975.165.499
Valor residual de bienes de uso dados de baja		93.785.024	33.345.337
		265.522.091.309	254.386.915.782
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		74.792.513.340	(13.490.083.127)
Capitalización de dividendos de Bancard		(5.234.801.472)	-
Desafectación de provisiones	c.7	(94.513.890.578)	(92.198.943.655)
Productos financieros devengados no cobrados		(281.936.370.129)	(261.151.593.567)
		(306.892.548.839)	(366.840.620.349)
Aumento / (Disminución) neta de préstamos		289.883.010.581	(506.934.280.731)
(Disminución) neta de créditos diversos		(31.107.183.448)	(2.766.518.256)
(Disminución) / Aumento neto de obligaciones por intermediación financiera		(1.096.374.961.449)	1.100.256.565.578
(Disminución) / Aumento neto de obligaciones diversas		(30.382.017.439)	86.323.693.002
(Disminución) / Aumento neta de provisiones		(2.184.562.603)	1.420.043.604
Impuesto a la renta pagado		20.457.447.355	-
		(849.708.267.003)	678.299.503.197
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		(849.457.620.166)	610.978.485.922
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento / (Disminución) de valores públicos		32.094.120.999	(72.126.732.754)
(Disminución) neto de inversiones		(35.671.013.746)	(6.659.663.244)
Adquisición de bienes de uso		(7.228.793.171)	(94.935.312)
(Disminución) de cargos diferidos		(1.603.608.894)	(1.098.175.805)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		(12.409.294.812)	(79.979.507.115)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Dividendos pagados en efectivo		(808.735.681)	(77.019.898.307)
Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación		(808.735.681)	(77.019.898.307)
(Disminución) / Aumento neto de efectivo		(862.675.650.659)	453.979.080.500
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		2.680.360.428.040	2.845.099.906.192

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

Oscar Godoy Silvero
 Gerente Financiero

Roland Wolff
 Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente