

**BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE 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>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>DISPONIBLE</b>			
Caja		538.377.141.305	396.538.388.132
Banco Central del Paraguay	c.3	1.689.236.578.102	2.116.177.497.296
Otras instituciones financieras		263.156.580.415	955.261.688.501
Cheques y otros documentos para compensar		19.279.161.692	73.305.843.405
Deudores por productos financieros devengados		1.394.253.413	1.814.638.453
Previsiones	c.7	(24.310.896)	(61.977.088)
		<b>2.511.419.404.031</b>	<b>3.543.036.078.699</b>
<b>VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS</b>	c.4	<b>577.596.649.403</b>	<b>730.091.370.537</b>
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO</b>			
Otras instituciones financieras		371.577.552.114	371.033.077.242
Operaciones a liquidar	c.18	-	1.736.250.000
Deudores por productos financieros devengados		10.316.467.058	7.359.755.771
	c.6.1	<b>381.894.019.172</b>	<b>380.129.083.013</b>
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO</b>			
Préstamos - Sector Privado		12.073.253.572.157	11.879.271.251.229
Préstamos - Medidas transitorias emitidas por el B.C.P.		699.144.388.408	
Deudores por créditos documentarios diferidos		244.255.136.952	227.110.436.444
Operaciones a liquidar	c.18	20.492.065	8.158.869.744
Sector público		10.541.036.060	18.568.473.695
Ganancias por valuación en suspenso		(8.746.937.982)	(9.176.270.226)
Deudores por productos financieros devengados		195.171.657.097	194.701.830.227
Previsiones	c.7	(620.690.700.368)	(194.911.077.192)
	c.6.2	<b>12.592.948.644.389</b>	<b>12.123.723.513.921</b>
<b>CRÉDITOS DIVERSOS</b>	c.6.4	<b>312.136.311.608</b>	<b>199.973.132.623</b>
<b>CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>			
Préstamos - Sector no financiero		203.655.397.765	183.879.579.370
Préstamos - Sector financiero		1.719.000.000	-
Préstamos - Sector Público		252.000.000	-
Ganancias por valuación en suspenso		(3.941.713.547)	(3.457.490.186)
Deudores por productos financieros devengados		6.498.451.622	5.289.868.849
Previsiones	c.7	(100.121.558.959)	(81.299.164.222)
	c.6.3	<b>108.061.576.881</b>	<b>104.412.793.811</b>
<b>INVERSIONES</b>			
Títulos privados		148.641.201.935	97.596.315.885
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		226.951.361.713	141.848.948.920
Otras inversiones		4.194.542	3.874.352
Rentas sobre inversiones en el sector privado		1.035.725.573	1.057.833.408
Previsiones	c.7	(34.883.124.772)	(12.974.407.513)
	c.8	<b>341.749.358.991</b>	<b>227.532.565.052</b>
<b>BIENES DE USO</b>	c.9	<b>124.385.983.320</b>	<b>125.204.756.353</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	c.10	<b>384.487.886.928</b>	<b>8.294.768.929</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>17.334.679.834.723</b>	<b>17.442.398.062.938</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 SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE 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>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO</b>			
Banco Central del Paraguay		-	12.600.412.283
Depósitos	c.15.1 b)	699.964.839.148	720.464.114.962
Corresponsales créditos documentarios diferidos		241.180.233.229	221.413.948.069
Préstamos directos de entidades financieras		3.596.875.487.287	2.572.769.163.937
Operaciones pendientes por compensaciones ATM		37.125.379.368	16.672.969.529
Bonos emitidos en circulación	c.11.c)	-	1.788.162.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	-	1.790.614.820
Acreeedores por cargos financieros devengados		47.503.468.365	89.061.375.460
	c.14, c.15.2b)	<b>4.622.649.407.397</b>	<b>5.422.934.599.060</b>
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO</b>			
Depósitos - Sector privado	c.15.1 b)	9.302.620.425.400	8.682.631.857.880
Depósitos - Sector público	c.15.1 b)	1.069.650.882.395	1.359.794.825.782
Otras obligaciones por intermediación financiera		12.249.860.260	40.293.972.551
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11. a) y b)	410.613.298.200	111.044.860.200
Operaciones a liquidar	c.18	13.402.619	8.157.455.229
Acreeedores por cargos financieros devengados		82.858.639.855	64.646.785.105
	c.14, c.15.2b)	<b>10.878.006.508.729</b>	<b>10.266.569.756.747</b>
<b>OBLIGACIONES DIVERSAS</b>			
Acreeedores Fiscales		14.964.341.963	12.499.635.827
Acreeedores sociales		241.557.781	39.807.010
Dividendos a pagar		1.447.629.936	900.014.545
Otras obligaciones diversas		44.575.686.791	73.689.179.751
Ingresos percibidos no devengados		-	6.017.667.795
	c.17	<b>61.229.216.471</b>	<b>93.146.304.928</b>
<b>PROVISIONES</b>		<b>35.828.230.179</b>	<b>22.689.707.958</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>15.597.713.362.776</b>	<b>15.805.340.368.693</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital	b.5	1.151.242.800.000	1.087.787.800.000
Aportes no capitalizados		60.000	16.445.060.000
Ajustes al patrimonio		45.626.908.534	42.471.033.945
Reserva legal		383.196.688.563	352.261.386.030
Resultado del ejercicio - Ganancia		156.900.014.850	138.092.414.270
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	D	<b>1.736.966.471.947</b>	<b>1.637.057.694.245</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>17.334.679.834.723</b>	<b>17.442.398.062.938</b>
<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN</b>			
Total de cuentas de contingencia	E	<b>1.413.555.299.719</b>	<b>1.091.576.527.557</b>
Total de cuentas de orden	E	<b>18.515.914.037.439</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 CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO**  
**FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**  
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2018  
(Expresado en Guaraníes)

	Nota	31/12/2019	31/12/2018
<b>GANANCIAS FINANCIERAS</b>			
Por créditos vigentes - Sector financiero		67.039.244.131	88.620.386.967
Por créditos vigentes - Sector no financiero		1.130.305.888.625	1.026.602.674.607
Por créditos vencidos		9.752.147.790	12.666.543.545
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		47.716.486.795	16.465.477.030
		<b>1.254.813.767.341</b>	<b>1.144.355.082.149</b>
<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>			
Por obligaciones - Sector financiero		(225.065.677.412)	(99.652.127.900)
Por obligaciones - Sector no financiero		(385.648.118.317)	(448.798.188.654)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(5.327.808.314)	(4.689.462.464)
		<b>(616.041.604.043)</b>	<b>(553.139.779.018)</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA</b>		<b>638.772.163.298</b>	<b>591.215.303.131</b>
<b>PREVISIONES</b>			
Constitución de provisiones	c.7	(743.556.326.303)	(645.774.664.777)
Desafectación de provisiones	c.7	526.161.821.243	472.183.001.338
		<b>(217.394.505.060)</b>	<b>(173.591.663.439)</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA</b>		<b>421.377.658.238</b>	<b>417.623.639.692</b>
<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>			
Ganancias por servicios		171.872.376.760	158.087.701.769
Pérdidas por servicios		(52.663.287.728)	(38.907.404.092)
		<b>119.209.089.032</b>	<b>119.180.297.677</b>
<b>RESULTADO BRUTO - GANANCIA</b>		<b>540.586.747.270</b>	<b>536.803.937.369</b>
<b>OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS</b>			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		30.490.889.708	23.903.062.255
Otras ganancias diversas		11.800.928.517	19.657.700.081
		<b>42.291.818.225</b>	<b>43.560.762.336</b>
<b>OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS</b>			
Retribución al personal y cargas sociales		(200.701.453.916)	(199.984.920.693)
Gastos generales		(152.353.188.156)	(146.816.305.164)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(17.750.204.419)	(16.442.893.821)
Amortización de cargos diferidos		(1.485.553.904)	(1.566.888.769)
Otras		(17.710.263.951)	(58.304.624.422)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	(5.973.987.455)	(6.442.412.035)
		<b>(395.974.651.801)</b>	<b>(429.558.044.904)</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA</b>		<b>186.903.913.694</b>	<b>150.806.654.801</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS</b>			
Ganancias extraordinarias		7.917.982.568	3.986.392.870
Pérdidas extraordinarias		(13.907.632.761)	(6.420.493.832)
		<b>(5.989.650.193)</b>	<b>(2.434.100.962)</b>
<b>AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Ganancias		136.846.711	11.027.570.293
Pérdidas		(7.466.097.917)	(4.723.611.465)
	d.3	<b>(7.329.251.206)</b>	<b>6.303.958.828</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA</b>		<b>173.585.012.295</b>	<b>154.676.512.667</b>
Impuesto a la renta	f.4	(16.684.997.445)	(16.584.098.397)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO - GANANCIA</b>		<b>156.900.014.850</b>	<b>138.092.414.270</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 CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre 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 utilidades (1)	86.379.800.000	-	-	-	-	(86.379.800.000)	-	-
Constitución de reserva legal (1)	-	-	-	-	42.379.884.382	(42.379.884.382)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas (1)	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias (1)	-	-	-	-	-	(37.019.898.307)	-	(37.019.898.307)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	3.283.439.603	-	-	-	3.283.439.603
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	138.092.414.270	138.092.414.270
<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 (2)	47.010.000.000	-	-	-	-	(47.010.000.000)	-	-
Capitalización de primas de emisión (2)	16.445.000.000	-	(16.445.000.000)	-	-	-	-	-
Constitución de reserva legal (2)	-	-	-	-	30.935.302.533	(30.935.302.533)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas (2)	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias (2)	-	-	-	-	-	(20.147.111.737)	-	(20.147.111.737)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	3.155.874.589	-	-	-	3.155.874.589
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	156.900.014.850	156.900.014.850
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>901.242.800.000</b>	<b>250.000.000.000</b>	<b>60.000</b>	<b>45.626.908.534</b>	<b>383.196.688.563</b>	<b>-</b>	<b>156.900.014.850</b>	<b>1.736.966.471.947</b>

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

(1) Aprobado por Asamblea General de Accionistas celebrada el 16 de marzo de 2018.

(2) Aprobado por Asamblea General de Accionistas celebrada el 26 de abril de 2019.

*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 CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO**  
**FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2018  
 (Expresado en Guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b>156.900.014.850</b>	<b>138.092.414.270</b>
<b>MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO</b>			
Depreciación de bienes de uso del ejercicio		17.750.204.419	16.442.893.821
Amortización de cargos diferidos del ejercicio		1.485.553.904	1.566.888.769
Constitución de provisiones	c.7	1.120.518.563.815	645.774.664.777
Provisión de impuesto a la renta	f.4	16.684.997.445	16.584.098.397
Cargos financieros devengados no pagados		130.362.108.220	153.708.160.565
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		11.301.795.769	-
Valor residual de bienes de uso dados de baja		45.927.565	93.785.024
		<b>1.298.149.151.137</b>	<b>834.170.491.353</b>
<b>MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO</b>			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		-	112.586.477.627
Capitalización de dividendos por inversiones		(11.114.759.472)	(4.478.813.790)
Desafectación de provisiones	c.7	(526.161.821.243)	(472.183.001.338)
Productos financieros devengados no cobrados		(229.450.618.421)	(227.401.427.873)
		<b>(766.727.199.136)</b>	<b>(591.476.765.374)</b>
(Aumento) neto de préstamos		(811.957.510.700)	(984.808.101.254)
(Aumento) neto de créditos diversos		(89.189.284.909)	(72.303.372.773)
(Disminución) / Aumento neto de obligaciones por intermediación financiera		(800.490.118.185)	2.035.437.864.437
(Disminución) neta de obligaciones diversas		(38.261.377.025)	(24.958.440.854)
(Disminución) neta de otros pasivos		(7.203.383.675)	(20.108.728.784)
Impuesto a la renta pagado		(18.832.783.585)	(20.457.447.355)
		<b>(1.765.934.458.079)</b>	<b>912.801.773.417</b>
<b>Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas</b>		<b>(1.077.612.491.228)</b>	<b>1.293.587.913.666</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Aumento / (Disminución) de valores públicos		164.045.275.905	15.823.278.154
(Aumento) neto de inversiones		(40.022.239.860)	(44.068.547.920)
Adquisición de bienes de uso		(13.821.484.363)	(30.688.454.788)
(Aumento) de cargos diferidos		(4.058.623.385)	(5.359.849.278)
<b>Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión</b>		<b>106.142.928.297</b>	<b>(64.293.573.832)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
Dividendos pagados en efectivo		(60.147.111.737)	(77.379.086.827)
<b>Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación</b>		<b>(60.147.111.737)</b>	<b>(77.379.086.827)</b>
(Disminución) / Aumento neto de efectivo		(1.031.616.674.668)	1.151.915.253.007
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio		3.543.036.078.699	2.391.120.825.692
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio</b>		<b>2.511.419.404.031</b>	<b>3.543.036.078.699</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