

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2020
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA

Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019
 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	Nota	31/03/2020	31/12/2019
DISPONIBLE			
Caja		545.845.929.519	538.377.141.305
Banco Central del Paraguay	c.3	1.730.881.685.837	1.689.236.578.102
Otras instituciones financieras		1.126.805.478.984	263.156.580.415
Cheques y otros documentos para compensar		67.066.304.463	19.279.161.692
Deudores por productos financieros devengados		17.517.264	1.394.253.413
Previsiones	c.7	(27.356.191)	(24.310.896)
		3.470.589.559.876	2.511.419.404.031
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	c.4	766.664.738.527	577.596.649.403
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		544.289.878.773	371.577.552.114
Operaciones a liquidar	c.18	200.750.615.717	-
Deudores por productos financieros devengados		10.152.962.820	10.316.467.058
	c.6.1	755.193.457.310	381.894.019.172
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		11.857.687.844.623	12.772.397.960.565
Deudores por créditos documentarios diferidos		212.400.082.267	244.255.136.952
Operaciones a liquidar		-	20.492.065
Sector público		7.496.218.747	10.541.036.060
Ganancias por valuación en suspenso		(10.906.419.638)	(8.746.937.982)
Deudores por productos financieros devengados		242.611.324.990	195.171.657.097
Previsiones	c.7	(577.739.731.875)	(620.690.700.368)
	c.6.2	11.731.549.319.114	12.592.948.644.389
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	307.111.161.069	312.136.311.608
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Préstamos - Sector no financiero		355.623.162.600	203.655.397.765
Préstamos - Sector financiero		1.719.000.000	1.719.000.000
Préstamos - Sector Público		252.000.000	252.000.000
Ganancias por valuación en suspenso		(4.819.575.809)	(3.941.713.547)
Deudores por productos financieros devengados		9.952.115.358	6.498.451.622
Previsiones	c.7	(144.893.863.229)	(100.121.558.959)
	c.6.3	217.832.838.920	108.061.576.881
INVERSIONES			
Títulos privados		130.768.075.627	148.641.201.935
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		267.975.273.338	226.951.361.713
Otras inversiones		4.265.950	4.194.542
Rentas sobre inversiones en el sector privado		6.613.971.443	1.035.725.573
Previsiones	c.7	(42.781.305.396)	(34.883.124.772)
	c.8	362.580.280.962	341.749.358.991
BIENES DE USO	c.9	127.061.557.388	124.385.983.320
CARGOS DIFERIDOS	c.10	347.991.809.670	384.487.886.928
TOTAL DEL ACTIVO		18.086.574.722.836	17.334.679.834.723

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

Oscar Godoy Silvero
 Gerente Financiero

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2020
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019
 (Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	31/03/2020	31/12/2019
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		-	-
Depósitos	c.15.1 b)	737.988.519.123	699.964.839.148
Corresponsales créditos documentarios diferidos		209.483.021.522	241.180.233.229
Préstamos directos de entidades financieras		3.789.562.416.471	3.596.875.487.287
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		37.436.278.298	37.125.379.368
Bonos emitidos en circulación		-	-
Operaciones a liquidar		200.877.585.750	-
Acreedores por cargos financieros devengados		56.095.487.953	47.503.468.365
	c.14, c.15.2b)	5.031.443.309.117	4.622.649.407.397
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1 b)	9.423.550.427.116	9.302.620.425.400
Depósitos - Sector público	c.15.1 b)	1.086.428.805.264	1.069.650.882.395
Otras obligaciones por intermediación financiera		97.492.616.417	12.249.860.260
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11	516.048.690.000	410.613.298.200
Operaciones a liquidar		-	13.402.619
Acreedores por cargos financieros devengados		94.606.988.939	82.858.639.855
	c.14, c.15.2b)	11.218.127.527.736	10.878.006.508.729
OBLIGACIONES DIVERSAS			
Acreedores Fiscales		11.018.770.718	14.964.341.963
Acreedores sociales		340.834.237	241.557.781
Dividendos a pagar		1.291.439.460	1.447.629.936
Otras obligaciones diversas		49.592.044.467	44.575.686.791
Ingresos percibidos no devengados		-	-
	c.17	62.243.088.882	61.229.216.471
		35.621.016.433	35.828.230.179
PROVISIONES			
TOTAL DEL PASIVO		16.347.434.942.168	15.597.713.362.776
PATRIMONIO			
Capital	b.5, c.12 f)	1.151.242.800.000	1.151.242.800.000
Aportes no capitalizados		60.000	60.000
Ajustes al patrimonio		45.626.908.534	45.626.908.534
Reserva legal		383.196.688.563	383.196.688.563
Resultados acumulados		156.900.014.850	-
Resultado del ejercicio - Ganancia		2.173.308.721	156.900.014.850
TOTAL DEL PATRIMONIO		1.739.139.780.668	1.736.966.471.947
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		18.086.574.722.836	17.334.679.834.723
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	1.310.517.542.748	1.413.555.299.719
Total de cuentas de orden	E	17.755.957.308.893	18.515.914.037.439

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

Oscar Godoy Silvero
 Gerente Financiero

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2020
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA

Presentado en forma comparativa con el periodo finalizado al 31 de marzo de 2019
 (Expresado en Guaraníes)

	Nota	31/03/2020	31/03/2019
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		12.988.148.029	17.389.360.332
Por créditos vigentes - Sector no financiero		269.936.179.297	268.474.692.196
Por créditos vencidos		1.590.973.315	1.092.480.830
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		14.998.673.885	16.560.927.764
		299.513.974.526	303.517.461.122
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(55.899.801.011)	(54.816.020.026)
Por obligaciones - Sector no financiero		(96.539.805.677)	(95.946.325.533)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(5.703.370.810)	(6.940.929.224)
		(158.142.977.498)	(157.703.274.783)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		141.370.997.028	145.814.186.339
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(376.283.380.907)	(133.436.318.409)
Desafectación de provisiones	c.7	295.776.952.068	94.513.890.578
		(80.506.428.839)	(38.922.427.831)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		60.864.568.189	106.891.758.508
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		38.187.579.645	37.074.236.730
Pérdidas por servicios		(11.926.323.553)	(11.275.113.179)
		26.261.256.092	25.799.123.551
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		87.125.824.281	132.690.882.059
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		8.512.847.112	6.695.868.722
Otras ganancias diversas		1.482.653.455	4.667.661.807
		9.995.500.567	11.363.530.529
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(51.228.070.923)	(48.935.512.536)
Gastos generales		(35.268.132.476)	(34.565.009.323)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(4.790.000.000)	(4.366.016.863)
Amortización de cargos diferidos		(383.609.121)	(399.315.575)
Otras		(4.026.098.833)	(5.258.907.176)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	(1.209.844.214)	(2.527.554.564)
		(96.905.755.567)	(96.052.316.037)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		215.569.281	48.002.096.551
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		3.539.530.111	631.770.551
Pérdidas extraordinarias		(902.405.208)	(543.694.033)
		2.637.124.903	88.076.518
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		3.150.427.416	75.273.434
Pérdidas		(3.687.747.518)	(2.956.783.569)
	d.3	(537.320.102)	(2.881.510.135)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		2.315.374.082	45.208.662.934
Impuesto a la renta	f.4	(142.065.361)	(3.587.558.567)
RESULTADO DEL EJERCICIO - GANANCIA		2.173.308.721	41.621.104.367

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

Oscar Godoy Silvero
 Gerente Financiero

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo

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

**ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2020
 PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA**

Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2019
 (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 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 período - 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
Saldos al 31 de diciembre de 2019	901.242.800.000	250.000.000.000	60.000	45.626.908.534	383.196.688.563	-	156.900.014.850	1.736.966.471.947
Mas (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	156.900.014.850	(156.900.014.850)	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	2.173.308.721	2.173.308.721
Saldos al 31 marzo de 2020	901.242.800.000	250.000.000.000	60.000	45.626.908.534	383.196.688.563	156.900.014.850	2.173.308.721	1.739.139.780.668

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

Oscar Godoy Silvero
 Gerente Financiero

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2020
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA

Presentado en forma comparativa con el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2019
 (Expresado en Guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>31/03/2020</u>	<u>31/03/2019</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERIODO		2.173.308.721	41.621.104.367
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período		4.790.000.000	4.366.016.863
Amortización de cargos diferidos del período		36.059.878.155	399.315.575
Constitución de provisiones	c.7	335.721.903.554	133.436.318.409
Provisión de impuesto a la renta	f.4	142.065.361	3.587.558.567
Cargos financieros devengados no pagados		150.702.476.892	123.639.096.871
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		11.798.423.345	74.792.513.340
Valor residual de bienes de uso dados de baja		63.272.875	93.785.024
		539.278.020.182	340.314.604.649
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Capitalización de dividendos de Bancard		(5.806.652.099)	(5.234.801.472)
Desafectación de provisiones	c.7	(295.776.952.064)	(94.513.890.578)
Productos financieros devengados no cobrados		(271.820.372.358)	(281.936.370.129)
		(573.403.976.521)	(381.685.062.179)
Aumento / (Disminución) neta de préstamos		472.530.592.615	289.883.010.581
Aumento / (Disminución) neta de créditos diversos		54.572.341.096	(31.107.183.448)
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones por intermediación financiera		684.273.406.430	(1.096.374.961.449)
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones diversas		(30.052.586.076)	(30.382.017.439)
Aumento / (Disminución) neta de provisiones		(1.202.541.931)	(2.184.562.603)
Impuesto a la renta pagado		(18.832.783.585)	20.457.447.355
		1.161.288.428.549	(849.708.267.003)
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		1.129.335.780.931	(849.457.620.166)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento / (Disminución) de valores públicos		(189.068.089.124)	32.094.120.999
(Disminución) neto de inversiones		25.995.111.878	(35.671.013.746)
Adquisición de bienes de uso		(7.528.846.943)	(7.228.793.171)
(Disminución) de cargos diferidos		436.199.103	(1.603.608.894)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		(170.165.625.086)	(12.409.294.812)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Dividendos pagados en efectivo		(60.147.111.737)	(808.735.681)
Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación		(60.147.111.737)	(808.735.681)
(Disminución) / Aumento neto de efectivo		899.023.044.108	(862.675.650.659)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2.511.419.404.031	3.543.036.078.699
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		3.410.442.448.139	2.680.360.428.040

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

Oscar Godoy Silvero
 Gerente Financiero

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo