

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

ACTIVO	Nota	31/12/2020	31/12/2019
DISPONIBLE			
Caja		666.820.736.478	538.377.141.305
Banco Central del Paraguay	c.3	2.512.641.018.185	1.689.236.578.102
Otras instituciones financieras		819.283.468.446	263.156.580.415
Cheques y otros documentos para compensar		26.236.969.970	19.279.161.692
Deudores por productos financieros devengados		461.446.437	1.394.253.413
Previsiones	c.7	(348.411.894)	(24.310.896)
		4.025.095.227.622	2.511.419.404.031
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	c.4	478.473.283.013	577.596.649.403
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		260.417.054.137	371.577.552.114
Deudores por productos financieros devengados		6.879.315.545	10.316.467.058
Previsiones	c.7	(1.007.051.425)	-
	c.6.1	266.289.318.257	381.894.019.172
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		11.317.822.589.108	12.073.253.572.157
Medidas Transitorias Emitidas por el B.C.P. - Año 2019		342.084.712.409	699.144.388.408
Deudores por créditos documentarios diferidos		236.181.343.203	244.255.136.952
Operaciones a liquidar		164.338.238	20.492.065
Sector público		1.722.300.903	10.541.036.060
Ganancias por valuación en suspenso		(16.767.800.570)	(8.746.937.982)
Deudores por productos financieros devengados		169.157.698.589	195.171.657.097
Previsiones	c.7	(512.268.602.251)	(620.690.700.368)
	c.6.2	11.538.096.579.629	12.592.948.644.389
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	289.546.241.275	312.136.311.608
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Préstamos - Sector no financiero		238.597.754.250	203.655.397.765
Préstamos - Sector financiero		-	1.719.000.000
Préstamos - Sector Público		1.381.520.000	252.000.000
Ganancias por valuación en suspenso		(6.049.719.379)	(3.941.713.547)
Deudores por productos financieros devengados		9.303.396.576	6.498.451.622
Previsiones	c.7	(131.293.380.581)	(100.121.558.959)
	c.6.3	111.939.570.866	108.061.576.881
INVERSIONES			
Títulos privados		144.146.231.004	148.641.201.935
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		352.702.726.411	226.951.361.713
Otras inversiones		4.485.071	4.194.542
Derechos fiduciarios		81.518.372.824	-
Rentas sobre inversiones en el sector privado		836.961.371	1.035.725.573
Previsiones	c.7	(95.425.435.078)	(34.883.124.772)
	c.8	483.783.341.603	341.749.358.991
BIENES DE USO	c.9	115.920.337.014	124.385.983.320
CARGOS DIFERIDOS	c.10	247.606.506.786	384.487.886.928
TOTAL DEL ACTIVO		17.556.750.406.065	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

Irene Memmel de Matiauda
 Síndico Titular

Laura Silvia Borsato
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo



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

PASIVO	Nota	31/12/2020	31/12/2019
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Depósitos	c.15.1 b)	576.611.604.144	699.964.839.148
Corresponsales créditos documentarios diferidos		234.434.306.422	241.180.233.229
Préstamos directos de entidades financieras		3.265.491.897.310	3.596.875.487.287
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		45.863.322.972	37.125.379.368
Acreeedores por cargos financieros devengados		36.778.608.472	47.503.468.365
	c.14, c.15.2b)	4.159.179.739.320	4.622.649.407.397
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1 b)	9.927.609.789.569	9.302.620.425.400
Depósitos - Sector público	c.15.1 b)	883.538.743.309	1.069.650.882.395
Otras obligaciones por intermediación financiera		18.456.921.603	12.249.860.260
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11	611.556.749.300	410.613.298.200
Operaciones a liquidar		95.226.584	13.402.619
Acreeedores por cargos financieros devengados		78.856.526.395	82.858.639.855
	c.14, c.15.2b)	11.520.113.956.760	10.878.006.508.729
OBLIGACIONES DIVERSAS			
Acreeedores fiscales		9.427.438.384	14.964.341.963
Acreeedores sociales		245.209.566	241.557.781
Dividendos a pagar		904.105.632	1.447.629.936
Otras obligaciones diversas		41.629.195.325	44.575.686.791
	c.17	52.205.948.907	61.229.216.471
PROVISIONES		22.253.185.745	35.828.230.179
TOTAL DEL PASIVO		15.753.752.830.732	15.597.713.362.776
PATRIMONIO			
Capital	b.5	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		417.913.691.019	383.196.688.563
Resultados acumulados	c.12 e)	115.817.652.614	-
Resultado del ejercicio - Ganancia		72.396.463.166	156.900.014.850
TOTAL DEL PATRIMONIO		1.802.997.575.333	1.736.966.471.947
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		17.556.750.406.065	17.334.679.834.723
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	1.314.768.057.007	1.413.555.299.719
Total de cuentas de orden	E	17.401.382.783.985	18.515.914.037.439

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

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019
 (Expresado en Guaraníes)

	Nota	31/12/2020	31/12/2019
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		39.540.977.483	67.039.244.131
Por créditos vigentes - Sector no financiero		1.021.576.722.708	1.130.305.888.625
Por créditos vencidos		12.647.949.405	9.752.147.790
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		48.175.309.478	47.716.486.795
		1.121.940.959.074	1.254.813.767.341
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(201.876.503.571)	(225.065.677.412)
Por obligaciones - Sector no financiero		(374.598.203.398)	(385.648.118.317)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(17.194.106.937)	(5.327.808.314)
		(593.668.813.906)	(616.041.604.043)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		528.272.145.168	638.772.163.298
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(1.601.721.789.989)	(743.556.326.303)
Desafectación de provisiones	c.7	1.380.238.439.531	526.161.821.243
		(221.483.350.458)	(217.394.505.060)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		306.788.794.710	421.377.658.238
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		157.962.189.649	171.872.376.760
Pérdidas por servicios		(51.633.008.578)	(52.663.287.728)
		106.329.181.071	119.209.089.032
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		413.117.975.781	540.586.747.270
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		32.634.979.443	30.490.889.708
Otras ganancias diversas		11.663.861.089	11.800.928.517
		44.298.840.532	42.291.818.225
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(203.522.095.521)	(200.701.453.916)
Gastos generales		(144.818.039.926)	(152.353.188.156)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(18.013.575.077)	(17.750.204.419)
Amortización de cargos diferidos		(1.479.751.692)	(1.485.553.904)
Otras		(16.598.904.551)	(17.710.263.951)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	(8.253.237.327)	(5.973.987.455)
		(392.685.604.094)	(395.974.651.801)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		64.731.212.219	186.903.913.694
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		20.176.512.122	7.917.982.568
Pérdidas extraordinarias		(2.463.450.481)	(13.907.632.761)
		17.713.061.641	(5.989.650.193)
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		3.307.858.858	136.846.711
Pérdidas		(6.805.868.029)	(7.466.097.917)
	d.3	(3.498.009.171)	(7.329.251.206)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		78.946.264.689	173.585.012.295
Impuesto a la renta	f.4	(6.549.801.523)	(16.684.997.445)
RESULTADO DEL EJERCICIO - GANANCIA		72.396.463.166	156.900.014.850

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

Esteban A. Rotela Maciel
 Contador General

Irene Memmel de Matiauda
 Síndico Titular

Laura Silvia Borsato
 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 2020
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019
 (Expresado en Guaraníes)

Concepto	Capital		Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Resultados acumulados	Utilidad del ejercicio	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	-
<i>Decisiones de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 26 de abril del 2019:</i>								
a) Capitalización de utilidades	47.010.000.000	-	-	-	-	(47.010.000.000)	-	-
b) Capitalización de primas de emisión	16.445.000.000	-	(16.445.000.000)	-	-	-	-	-
c) Constitución de reserva legal	-	-	-	-	30.935.302.533	(30.935.302.533)	-	-
d) Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
e) Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	-	-	-	-	-	(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
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)	-
<i>Decisión de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas N° 54 celebrada el 30 de junio del 2020:</i>								
a) Constitución de reserva legal	-	-	-	-	34.717.002.456	(34.717.002.456)	-	-
Constitución de provisiones específicas requeridas según Nota SB.SG. N° 00482/2020	-	-	-	-	-	(6.365.359.780)	-	(6.365.359.780)
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	72.396.463.166	72.396.463.166
Saldos al 31 de diciembre de 2020	901.242.800.000	250.000.000.000	60.000	45.626.908.534	417.913.691.019	115.817.652.614	72.396.463.166	1.802.997.575.333

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

Esteban A. Rotela Maciel
Contador General

Irene Memmel de Matiauda
Síndico Titular

Laura Silvia Borsato
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 2020
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019
 (Expresado en Guaraníes)

	Nota	31/12/2020	31/12/2019
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL EJERCICIO		72.396.463.166	156.900.014.850
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período	c.9	18.013.575.077	17.750.204.419
Amortización de cargos diferidos del período		1.479.751.692	1.485.553.904
Constitución de provisiones	c.7	1.601.721.789.989	1.120.518.563.815
Provisión de impuesto a la renta	f.4	6.549.801.523	16.684.997.445
Cargos financieros devengados no pagados		115.635.134.867	130.362.108.220
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		25.447.344.264	11.301.795.769
Valor residual de bienes de uso dados de baja	c.9	294.379.650	45.927.565
		1.769.141.777.062	1.298.149.151.137
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Capitalización de dividendos de Bancard		(15.864.084.703)	(11.114.759.472)
Desafectación de provisiones	c.7	(1.380.238.439.531)	(526.161.821.243)
Productos financieros devengados no cobrados		(298.217.694.218)	(229.450.618.421)
		(1.694.320.218.452)	(766.727.199.136)
Aumento / (Disminución) neta de préstamos		1.848.355.072.000	(811.957.510.700)
Aumento / (Disminución) neta de créditos diversos		35.104.111.546	(89.189.284.909)
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones por intermediación financiera		(671.998.998.826)	(800.490.118.185)
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones diversas		(41.201.477.226)	(38.261.377.025)
Aumento / (Disminución) neta de provisiones		(13.568.841.586)	(7.203.383.675)
Impuesto a la renta pagado		(11.193.713.160)	(18.832.783.585)
		1.145.496.152.748	(1.765.934.458.079)
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		1.292.714.174.524	(1.077.612.491.228)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento / (Disminución) de valores públicos		212.000.649.898	164.045.275.905
Aumento / (Disminución) neto de inversiones		18.979.926.476	(40.022.239.860)
Adquisición de bienes de uso	c.9	(9.842.308.421)	(13.821.484.363)
Aumento / (Disminución) de cargos diferidos		(176.618.886)	(4.058.623.385)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		220.961.649.067	106.142.928.297
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Dividendos pagados en efectivo		-	(60.147.111.737)
Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación		-	(60.147.111.737)
Aumento / (disminución) neto de efectivo		1.513.675.823.591	(1.031.616.674.668)
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		4.025.095.227.622	2.511.419.404.031

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

Esteban A. Rotela Maciel
 Contador General

Irene Memmel de Matiauda
 Síndico Titular

Laura Silvia Borsato
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo