

**BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO 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)

<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>DISPONIBLE</b>			
Caja		613.387.201.724	538.377.141.305
Banco Central del Paraguay	c.3	2.366.259.989.349	1.689.236.578.102
Otras instituciones financieras		1.368.188.902.360	263.156.580.415
Cheques y otros documentos para compensar		73.288.497.064	19.279.161.692
Deudores por productos financieros devengados		882.328.364	1.394.253.413
Previsiones	c.7	(46.337.820)	(24.310.896)
		<b>4.421.960.581.041</b>	<b>2.511.419.404.031</b>
<b>VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS</b>	c.4	<b>702.021.658.596</b>	<b>577.596.649.403</b>
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO</b>			
Otras instituciones financieras		420.630.673.932	371.577.552.114
Deudores por productos financieros devengados		7.693.947.937	10.316.467.058
Previsiones	c.7	(1.007.051.425)	-
	c.6.1	<b>428.621.189.541</b>	<b>381.894.019.172</b>
<b>CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO</b>			
Préstamos - Sector Privado		10.871.063.586.027	12.073.253.572.157
Medidas Transitorias Emitidas por el B.C.P. - Año 2019		675.743.731.512	699.144.388.408
Deudores por créditos documentarios diferidos		239.434.611.859	244.255.136.952
Operaciones a liquidar		-	20.492.065
Sector público		4.929.077.379	10.541.036.060
Ganancias por valuación en suspenso		(16.533.835.857)	(8.746.937.982)
Deudores por productos financieros devengados		172.471.272.678	195.171.657.097
Previsiones	c.7	(564.906.514.639)	(620.690.700.368)
	c.6.2	<b>11.382.201.928.959</b>	<b>12.592.948.644.389</b>
<b>CRÉDITOS DIVERSOS</b>	c.6.4	<b>298.809.778.864</b>	<b>312.136.311.608</b>
<b>CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>			
Préstamos - Sector no financiero		359.326.900.713	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		(7.512.051.492)	(3.941.713.547)
Deudores por productos financieros devengados		11.575.472.609	6.498.451.622
Previsiones	c.7	(165.194.511.867)	(100.121.558.959)
	c.6.3	<b>199.577.329.963</b>	<b>108.061.576.881</b>
<b>INVERSIONES</b>			
Títulos privados		131.935.130.896	148.641.201.935
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		357.899.491.516	226.951.361.713
Otras inversiones		4.424.635	4.194.542
Rentas sobre inversiones en el sector privado		3.088.424.569	1.035.725.573
Previsiones	c.7	(51.980.161.334)	(34.883.124.772)
	c.8	<b>440.947.310.282</b>	<b>341.749.358.991</b>
<b>BIENES DE USO</b>	c.9	<b>122.392.235.923</b>	<b>124.385.983.320</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	c.10	<b>347.670.675.892</b>	<b>384.487.886.928</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>18.344.202.689.061</b>	<b>17.334.679.834.723</b>

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 30 DE JUNIO 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)

<b>PASIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO</b>			
Depósitos	c.15.1 b)	750.923.752.188	699.964.839.148
Corresponsales créditos documentarios diferidos		238.661.739.781	241.180.233.229
Préstamos directos de entidades financieras		3.715.643.556.416	3.596.875.487.287
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		110.128.692.269	37.125.379.368
Acreeedores por cargos financieros devengados		49.048.548.038	47.503.468.365
	c.14, c.15.2b)	<b>4.864.406.288.692</b>	<b>4.622.649.407.397</b>
<b>OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO</b>			
Depósitos - Sector privado	c.15.1 b)	9.788.242.226.742	9.302.620.425.400
Depósitos - Sector público	c.15.1 b)	1.064.784.548.687	1.069.650.882.395
Otras obligaciones por intermediación financiera		109.695.206.897	12.249.860.260
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11	603.315.931.900	410.613.298.200
Operaciones a liquidar		270.328.041	13.402.619
Acreeedores por cargos financieros devengados		87.543.608.799	82.858.639.855
	c.14, c.15.2b)	<b>11.653.851.851.066</b>	<b>10.878.006.508.729</b>
<b>OBLIGACIONES DIVERSAS</b>			
Acreeedores Fiscales		14.668.113.275	14.964.341.963
Acreeedores sociales		468.026.930	241.557.781
Dividendos a pagar		1.291.439.460	1.447.629.936
Otras obligaciones diversas		59.996.781.317	44.575.686.791
	c.17	<b>76.424.360.982</b>	<b>61.229.216.471</b>
<b>PROVISIONES</b>		<b>3.455.775.067</b>	<b>35.828.230.179</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>16.598.138.275.807</b>	<b>15.597.713.362.776</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
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		9.097.941.307	156.900.014.850
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>1.746.064.413.254</b>	<b>1.736.966.471.947</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>18.344.202.689.061</b>	<b>17.334.679.834.723</b>
<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN</b>			
Total de cuentas de contingencia	E	<b>1.096.810.903.113</b>	<b>1.413.555.299.719</b>
Total de cuentas de orden	E	<b>17.503.150.406.901</b>	<b>18.515.914.037.439</b>

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 RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2020**  
**PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA**

Presentado en forma comparativa con el periodo de seis meses finalizado al 30 de junio de 2019  
 (Expresado en Guaraníes)

	Nota	30/06/2020	30/06/2019
<b>GANANCIAS FINANCIERAS</b>			
Por créditos vigentes - Sector financiero		23.959.925.076	33.320.909.906
Por créditos vigentes - Sector no financiero		507.557.355.281	548.295.004.531
Por créditos vencidos		7.289.468.996	5.762.875.190
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		23.302.418.659	26.351.345.088
		<b>562.109.168.012</b>	<b>613.730.134.715</b>
<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>			
Por obligaciones - Sector financiero		(110.272.152.649)	(111.775.655.477)
Por obligaciones - Sector no financiero		(191.440.312.760)	(186.068.998.136)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(18.488.866.612)	(2.032.315.665)
		<b>(320.201.332.021)</b>	<b>(299.876.969.278)</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA</b>		<b>241.907.835.991</b>	<b>313.853.165.437</b>
<b>PREVISIONES</b>			
Constitución de provisiones	c.7	(876.895.048.178)	(301.507.854.532)
Desafectación de provisiones	c.7	747.958.954.455	252.829.872.056
		<b>(128.936.093.723)</b>	<b>(48.677.982.476)</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA</b>		<b>112.971.742.268</b>	<b>265.175.182.961</b>
<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>			
Ganancias por servicios		72.116.943.334	81.703.911.355
Pérdidas por servicios		(25.578.986.323)	(25.743.914.752)
		<b>46.537.957.011</b>	<b>55.959.996.603</b>
<b>RESULTADO BRUTO - GANANCIA</b>		<b>159.509.699.279</b>	<b>321.135.179.564</b>
<b>OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS</b>			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		15.149.563.867	13.651.534.108
Otras ganancias diversas		3.798.977.741	6.510.568.725
		<b>18.948.541.608</b>	<b>20.162.102.833</b>
<b>OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS</b>			
Retribución al personal y cargas sociales		(97.334.787.081)	(97.881.002.919)
Gastos generales		(53.729.763.008)	(74.620.022.140)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(10.380.000.000)	(9.013.863.786)
Amortización de cargos diferidos		(767.218.242)	(755.135.487)
Otras		(8.382.580.124)	(9.380.778.186)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	(4.270.067.715)	(3.353.965.560)
		<b>(174.864.416.170)</b>	<b>(195.004.768.078)</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA</b>		<b>3.593.824.717</b>	<b>146.292.514.319</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS</b>			
Ganancias extraordinarias		9.981.131.565	3.007.666.303
Pérdidas extraordinarias		(1.691.819.042)	(26.867.086.786)
		<b>8.289.312.523</b>	<b>(23.859.420.483)</b>
<b>AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
Ganancias		3.164.479.604	94.725.732
Pérdidas		(5.158.339.293)	(6.506.815.465)
	d.3	<b>(1.993.859.689)</b>	<b>(6.412.089.733)</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANAN</b>		<b>9.889.277.551</b>	<b>116.021.004.103</b>
Impuesto a la renta	f.4	(791.336.244)	(10.419.025.710)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO - GANANCIA</b>		<b>9.097.941.307</b>	<b>105.601.978.393</b>

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 PERIODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2020**  
**PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA**  
 Presentado en forma comparativa con el periodo de seis meses finalizado al 30 de junio de 2019  
 (Expresado en Guaraníes)

Concepto	Capital		Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Resultados acumulados	Utilidad del periodo	Total
	Acciones ordinarias	Acciones preferidas						
<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>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>105.601.978.393</b>	<b>1.684.532.197.899</b>
<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>156.900.014.850</b>	<b>1.736.966.471.947</b>
<b>Mas (menos):</b>								
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	-	-	-	-	-	-	9.097.941.307	9.097.941.307
<b>Saldos al 30 de junio de 2020</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>156.900.014.850</b>	<b>9.097.941.307</b>	<b>1.746.064.413.254</b>

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 PERIODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2020**  
**PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA**

Presentado en forma comparativa con el periodo de seis meses finalizado al 30 de junio de 2019  
 (Expresado en Guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
GANANCIA DEL PERIODO		<b>9.097.941.307</b>	<b>105.601.978.393</b>
<b>MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO</b>			
Depreciación de bienes de uso del período		10.380.000.000	9.013.863.786
Amortización de cargos diferidos del período		221.773.389.768	755.135.487
Constitución de provisiones	c.7	876.895.048.178	301.507.854.532
Provisión de impuesto a la renta	f.4	791.336.244	10.419.025.710
Cargos financieros devengados no pagados		136.592.156.837	118.209.851.425
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		35.560.476.209	5.386.281.225
Valor residual de bienes de uso dados de baja		63.272.875	-
		<b>1.282.055.680.111</b>	<b>445.292.012.165</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		(6.421.652.099)	(5.234.801.472)
Desafectación de provisiones	c.7	(747.958.954.451)	(252.829.872.056)
Productos financieros devengados no cobrados		(199.509.183.628)	(218.697.604.629)
		<b>(953.889.790.178)</b>	<b>(476.762.278.157)</b>
Aumento / (Disminución) neta de préstamos		1.428.941.325.258	123.220.428.932
Aumento / (Disminución) neta de créditos diversos		47.576.485.608	11.238.024.675
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones por intermediación financiera		432.907.085.124	(971.868.678.361)
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones diversas		(17.219.244.923)	(9.625.505.189)
Aumento / (Disminución) neta de provisiones		(36.092.118.656)	(18.743.529.122)
Impuesto a la renta pagado		(3.161.785.183)	(7.628.288.656)
		<b>1.852.951.747.228</b>	<b>(873.407.547.721)</b>
<b>Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas</b>		<b>2.190.215.578.468</b>	<b>(799.275.835.320)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Aumento / (Disminución) de valores públicos		(124.425.009.193)	227.577.716.898
Aumento / (Disminución) neto de inversiones		38.156.311.949	(36.087.001.482)
Adquisición de bienes de uso		(8.449.525.478)	(9.032.322.162)
Aumento / (Disminución) de cargos diferidos		(184.956.178.732)	(1.397.453.461)
<b>Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión</b>		<b>(279.674.401.454)</b>	<b>181.060.939.793</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
Dividendos pagados en efectivo		-	(60.147.111.737)
<b>Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación</b>		<b>-</b>	<b>(60.147.111.737)</b>
Aumento / (disminución) neto de efectivo		1.910.541.177.014	(678.362.007.264)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2.511.419.404.031	3.543.036.078.699
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>4.421.960.581.045</b>	<b>2.864.674.071.435</b>

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