

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	30/09/2020	31/12/2019
DISPONIBLE			
Caja		727.459.185.731	538.377.141.305
Banco Central del Paraguay	c.3	2.609.260.641.150	1.689.236.578.102
Otras instituciones financieras		799.982.730.187	263.156.580.415
Cheques y otros documentos para compensar		88.730.072.839	19.279.161.692
Deudores por productos financieros devengados		569.321.939	1.394.253.413
Previsiones	c.7	(19.134.184)	(24.310.896)
		4.225.982.817.662	2.511.419.404.031
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS			
	c.4	606.444.079.170	577.596.649.403
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		476.453.973.874	371.577.552.114
Operaciones a liquidar	c.18	-	-
Deudores por productos financieros devengados		5.816.536.014	10.316.467.058
Previsiones	c.7	(1.043.402.141)	-
	c.6.1	481.237.718.271	381.894.019.172
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		10.894.505.189.024	12.073.253.572.157
Medidas Transitorias Emitidas por el B.C.P. - Año 2019		400.969.972.727	699.144.388.408
Deudores por créditos documentarios diferidos		217.713.876.246	244.255.136.952
Operaciones a liquidar		-	20.492.065
Sector público		3.535.734.716	10.541.036.060
Ganancias por valuación en suspenso		(16.870.594.617)	(8.746.937.982)
Deudores por productos financieros devengados		211.833.704.786	195.171.657.097
Previsiones	c.7	(474.588.169.016)	(620.690.700.368)
	c.6.2	11.237.099.713.866	12.592.948.644.389
CRÉDITOS DIVERSOS			
	c.6.4	296.752.491.797	312.136.311.608
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Préstamos - Sector no financiero		318.549.771.983	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		(6.810.407.912)	(3.941.713.547)
Deudores por productos financieros devengados		10.445.334.723	6.498.451.622
Previsiones	c.7	(183.098.762.118)	(100.121.558.959)
	c.6.3	140.467.456.676	108.061.576.881
INVERSIONES			
Títulos privados		130.990.559.671	148.641.201.935
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		344.104.443.320	226.951.361.713
Otras inversiones		4.543.656	4.194.542
Rentas sobre inversiones en el sector privado		675.094.105	1.035.725.573
Previsiones	c.7	(40.761.945.666)	(34.883.124.772)
	c.8	435.012.695.086	341.749.358.991
BIENES DE USO			
	c.9	119.674.477.828	124.385.983.320
CARGOS DIFERIDOS			
	c.10	226.951.208.776	384.487.886.928
Medidas Transitorias Emitidas por el B.C.P. - Año 2019		672.637.812.260	376.962.237.512
Otros Cargos Diferidos		(445.686.603.484)	7.525.649.416
TOTAL DEL ACTIVO		17.769.622.659.132	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 B. 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 SEPTIEMBRE 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	30/09/2020	31/12/2019
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		-	-
Depósitos	c.15.1 b)	602.313.033.346	699.964.839.148
Corresponsales créditos documentarios diferidos		215.688.437.861	241.180.233.229
Préstamos directos de entidades financieras		3.407.051.661.427	3.596.875.487.287
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		40.859.231.836	37.125.379.368
Bonos emitidos en circulación		-	-
Operaciones a liquidar		-	-
Acreeedores por cargos financieros devengados		40.566.802.724	47.503.468.365
	c.14, c.15.2b)	4.306.479.167.194	4.622.649.407.397
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1 b)	9.931.000.219.226	9.302.620.425.400
Depósitos - Sector público	c.15.1 b)	847.689.682.072	1.069.650.882.395
Otras obligaciones por intermediación financiera		127.211.280.493	12.249.860.260
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11	619.544.971.200	410.613.298.200
Operaciones a liquidar		5.611.225	13.402.619
Acreeedores por cargos financieros devengados		92.635.206.716	82.858.639.855
	c.14, c.15.2b)	11.618.086.970.932	10.878.006.508.729
OBLIGACIONES DIVERSAS			
Acreeedores Fiscales		9.858.094.493	14.964.341.963
Acreeedores sociales		863.469.541	241.557.781
Dividendos a pagar		1.232.130.127	1.447.629.936
Otras obligaciones diversas		52.395.442.447	44.575.686.791
Ingresos percibidos no devengados		-	-
	c.17	64.349.136.608	61.229.216.471
PROVISIONES		11.517.822.906	35.828.230.179
TOTAL DEL PASIVO		16.000.433.097.640	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		32.223.089.545	156.900.014.850
TOTAL DEL PATRIMONIO		1.769.189.561.492	1.736.966.471.947
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		17.769.622.659.132	17.334.679.834.723
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	1.689.305.155.528	1.413.555.299.719
Total de cuentas de orden	E	17.136.320.928.463	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

Irene B. 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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)

	Nota	30/09/2020	30/09/2019
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		31.612.076.779	50.767.939.630
Por créditos vigentes - Sector no financiero		770.359.547.379	835.252.775.317
Por créditos vencidos		10.781.183.588	8.113.021.752
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		31.827.531.730	34.668.815.824
		844.580.339.476	928.802.552.523
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(157.618.857.370)	(168.191.655.860)
Por obligaciones - Sector no financiero		(285.643.078.326)	(284.595.086.978)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(16.435.025.973)	(5.223.659.302)
		(459.696.961.669)	(458.010.402.140)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		384.883.377.807	470.792.150.383
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(1.296.836.695.997)	(457.471.047.644)
Desafectación de provisiones	c.7	1.118.136.027.833	353.098.446.892
		(178.700.668.164)	(104.372.600.752)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		206.182.709.643	366.419.549.631
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		111.712.242.125	126.420.729.187
Pérdidas por servicios		(37.965.110.128)	(38.994.665.642)
		73.747.131.997	87.426.063.545
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		279.929.841.640	453.845.613.176
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		25.898.026.314	22.729.694.344
Otras ganancias diversas		5.648.438.889	8.505.319.153
		31.546.465.203	31.235.013.497
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(151.243.286.266)	(148.451.088.451)
Gastos generales		(96.702.596.421)	(112.487.235.503)
Depreciaciones de bienes de uso		(13.594.089.795)	(13.379.594.174)
Amortización de cargos diferidos	c.9	(1.150.827.369)	(1.092.376.596)
Otras		(12.727.385.537)	(12.922.036.735)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	(9.982.695.647)	(5.324.880.062)
		(285.400.881.035)	(293.657.211.521)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		26.075.425.808	191.423.415.152
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		13.594.714.970	4.684.218.883
Pérdidas extraordinarias		(2.131.183.900)	(11.618.880.296)
		11.463.531.070	(6.934.661.413)
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		3.210.420.479	118.100.612
Pérdidas		(6.201.587.061)	(6.967.252.536)
	d.3	(2.991.166.582)	(6.849.151.924)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		34.547.790.296	177.639.601.815
Impuesto a la renta	f.4	(2.324.700.751)	(16.797.192.658)
RESULTADO DEL EJERCICIO - GANANCIA		32.223.089.545	160.842.409.157

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

Esteban A. Rotela Maciel
 Contador General

Irene B. 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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)

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	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	-	-	-	1.609.959.193	-	-	-	1.609.959.193
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	160.842.409.157	160.842.409.157
Saldos al 30 de septiembre de 2019	901.242.800.000	250.000.000.000	60.000	44.080.993.138	383.196.688.563	-	160.842.409.157	1.739.362.950.858
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	-	-	-	-	-	-	32.223.089.545	32.223.089.545
Saldos al 30 de septiembre de 2020	901.242.800.000	250.000.000.000	60.000	45.626.908.534	383.196.688.563	156.900.014.850	32.223.089.545	1.769.189.561.492

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

Esteban A. Rotela Maciel
 Contador General

Irene B. 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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)

	Nota	30/09/2020	30/09/2019
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERIODO		32.223.089.545	160.842.409.157
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período	c.9	13.594.089.795	13.379.594.174
Amortización de cargos diferidos del período		296.826.402.117	1.092.376.596
Constitución de provisiones	c.7	1.296.836.695.997	457.471.047.644
Provisión de impuesto a la renta	f.4	2.324.700.751	16.797.192.658
Cargos financieros devengados no pagados		133.202.009.440	139.279.469.006
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		46.788.068.205	10.779.168.395
Valor residual de bienes de uso dados de baja		237.862.708	-
		1.789.809.829.013	638.798.848.473
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera			-
Capitalización de dividendos de Bancard		(6.711.984.703)	(5.234.801.472)
Desafectación de provisiones	c.7	(1.118.136.027.829)	(353.098.446.892)
Productos financieros devengados no cobrados		(240.321.218.886)	(264.461.335.952)
		(1.365.169.231.418)	(622.794.584.316)
Aumento / (Disminución) neta de préstamos		1.818.593.739.163	(462.743.898.671)
Aumento / (Disminución) neta de créditos diversos		57.568.787.960	(87.760.614.510)
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones por intermediación financiera		(396.124.078.417)	(534.000.000.234)
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones diversas		(34.415.879.907)	(24.332.002.644)
Aumento / (Disminución) neta de provisiones		(30.700.252.215)	(19.075.448.117)
Impuesto a la renta pagado		(10.550.788.413)	(15.097.951.942)
		1.404.371.528.171	(1.143.009.916.118)
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		1.829.012.125.766	(966.163.242.804)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento / (Disminución) de valores públicos		(28.847.429.767)	313.339.791.148
Aumento / (Disminución) neto de inversiones		30.585.799.067	(26.132.370.921)
Adquisición de bienes de uso	c.9	(9.120.447.011)	(10.904.368.214)
Aumento / (Disminución) de cargos diferidos		(139.289.723.965)	(941.971.119)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		(146.671.801.676)	275.361.080.894
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		1.714.563.413.635	(750.949.273.647)
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		4.225.982.817.666	2.792.086.805.052

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

Esteban A. Rotela Maciel
 Contador General

Irene B. Memmel de Matiauda
 Síndico Titular

Laura Silvia Borsato
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente Ejecutivo