

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2021
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2020
 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	Nota	31/03/2021	31/12/2020
DISPONIBLE			
Caja		439.709.610.026	666.820.736.478
Banco Central del Paraguay	c.3	2.940.851.951.035	2.512.641.018.185
Otras instituciones financieras		972.441.990.028	819.283.468.446
Cheques y otros documentos para compensar		56.772.830.228	26.236.969.970
Deudores por productos financieros devengados		490.852.966	461.446.437
Previsiones	c.7	(74.169.015)	(348.411.894)
		4.410.193.065.268	4.025.095.227.622
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	c.4	408.825.943.334	478.473.283.013
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		438.041.951.748	260.417.054.137
Operaciones a liquidar	c.18	-	-
Créditos utilizados en cuentas corrientes		6.611.303	-
Deudores por productos financieros devengados		6.458.391.984	6.879.315.545
Previsiones	c.7	(1.022.237.285)	(1.007.051.425)
	c.6.1	443.484.717.750	266.289.318.257
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sector Privado		10.807.623.144.700	11.317.822.589.108
Medidas Transitorias Emitidas por el B.C.P. - Año 2019		262.695.350.973	342.084.712.409
Deudores por créditos documentarios diferidos		213.304.252.599	236.181.343.203
Operaciones a liquidar	c.18	813.246.443	164.338.238
Sector público		-	1.722.300.903
Ganancias por valuación en suspenso		(12.821.759.449)	(16.767.800.570)
Deudores por productos financieros devengados		190.647.799.242	169.157.698.589
Previsiones	c.7	(454.423.443.263)	(512.268.602.251)
	c.6.2	11.007.838.591.245	11.538.096.579.629
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	331.827.058.145	289.546.241.275
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Préstamos - Sector no financiero		326.998.484.454	238.597.754.250
Préstamos - Sector financiero		-	-
Préstamos - Sector Público		1.381.520.000	1.381.520.000
Ganancias por valuación en suspenso		(5.254.868.501)	(6.049.719.379)
Deudores por productos financieros devengados		9.715.406.479	9.303.396.576
Previsiones	c.7	(195.848.924.550)	(131.293.380.581)
	c.6.3	136.991.617.882	111.939.570.866
INVERSIONES			
Títulos privados		161.204.444.643	144.146.231.004
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		347.778.099.563	352.702.726.411
Otras inversiones		4.102.222	4.485.071
Derechos Fiduciarios		79.940.769.993	79.940.769.993
Rentas sobre inversiones en el sector privado		6.894.268.132	2.414.564.202
Previsiones	c.7	(100.367.481.192)	(95.425.435.078)
	c.8	495.454.203.361	483.783.341.603
BIENES DE USO	c.9	112.097.177.749	115.920.337.014
CARGOS DIFERIDOS	c.10	202.812.245.027	247.606.506.786
Medidas Transitorias Emitidas por el B.C.P. - Año 2019		171.461.083.473	701.907.429.255
Otros Cargos Diferidos		31.351.161.554	(454.300.922.469)
TOTAL DEL ACTIVO		17.549.524.619.761	17.556.750.406.065

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

Francisco Yanagida
 Presidente Ejecutivo Interino

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2021
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2020
 (Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	31/03/2021	31/12/2020
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Depósitos	c.15.1 b)	636.021.690.658	576.611.604.144
Corresponsales créditos documentarios diferidos		210.037.279.369	234.434.306.422
Préstamos directos de entidades financieras		2.891.402.402.284	3.265.491.897.310
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		36.099.658.806	45.863.322.972
Bonos emitidos en circulación		-	-
Operaciones a liquidar		151.443.093	-
Acreedores por cargos financieros devengados		31.963.449.117	36.778.608.472
	c.14, c.15.2b)	3.805.675.923.327	4.159.179.739.320
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1 b)	10.294.898.902.840	9.927.609.789.569
Depósitos - Sector público	c.15.1 b)	809.306.471.456	883.538.743.309
Otras obligaciones por intermediación financiera		103.238.712.599	18.456.921.603
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11	559.353.679.300	611.556.749.300
Operaciones a liquidar		1.694.551.813	95.226.584
Acreedores por cargos financieros devengados		84.229.042.047	78.856.526.395
	c.14, c.15.2b)	11.852.721.360.055	11.520.113.956.760
OBLIGACIONES DIVERSAS			
Acreedores Fiscales		10.648.380.575	9.427.438.384
Acreedores sociales		4.392.638.651	245.209.566
Dividendos a pagar		904.105.632	904.105.632
Otras obligaciones diversas		60.400.617.668	41.629.195.325
Ingresos percibidos no devengados		-	-
	c.17	76.345.742.526	52.205.948.907
PROVISIONES		19.001.391.139	22.253.185.745
TOTAL DEL PASIVO		15.753.744.417.047	15.753.752.830.732
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)	167.375.922.488	150.534.655.070
Resultado del ejercicio - Ganancia		13.620.820.673	72.396.463.166
TOTAL DEL PATRIMONIO		1.795.780.202.714	1.802.997.575.333
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		17.549.524.619.761	17.556.750.406.065
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	1.333.608.510.152	1.314.768.057.007
Total de cuentas de orden	E	16.899.167.393.029	17.401.382.783.985

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

Francisco Yanagida
 Presidente Ejecutivo Interino

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2021
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA

Presentado en forma comparativa con el periodo de tres meses finalizado al 31 de marzo de 2020
 (Expresado en Guaraníes)

	Nota	31/03/2021	31/03/2020
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		7.716.020.154	12.988.148.029
Por créditos vigentes - Sector no financiero		230.504.111.545	269.936.179.297
Por créditos vencidos		2.094.963.368	1.590.973.315
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		11.330.029.147	14.998.673.885
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	8.434.882.523	-
		260.080.006.737	299.513.974.526
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(42.311.584.300)	(55.899.801.011)
Por obligaciones - Sector no financiero		(88.131.259.179)	(96.539.805.677)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto		-	(5.703.370.810)
		(130.442.843.479)	(158.142.977.498)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		129.637.163.258	141.370.997.028
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(173.753.890.572)	(376.283.380.907)
Desafectación de provisiones	c.7	110.241.115.220	295.776.952.068
		(63.512.775.352)	(80.506.428.839)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		66.124.387.906	60.864.568.189
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		34.130.876.970	38.187.579.645
Pérdidas por servicios		(12.272.955.859)	(11.926.323.553)
		21.857.921.111	26.261.256.092
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		87.982.309.017	87.125.824.281
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		8.507.313.115	8.512.847.112
Otras ganancias diversas		1.906.330.294	1.482.653.455
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	1.342.404.608	-
		11.756.048.017	9.995.500.567
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(49.508.100.460)	(51.228.070.923)
Gastos generales		(29.703.714.646)	(35.268.132.476)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(4.429.014.799)	(4.790.000.000)
Amortización de cargos diferidos		(328.924.323)	(383.609.121)
Otras		(3.375.091.493)	(4.026.098.833)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	(1.209.844.214)
		(87.344.845.721)	(96.905.755.567)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		12.393.511.313	215.569.281
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		2.895.919.552	3.539.530.111
Pérdidas extraordinarias		(97.876.881)	(902.405.208)
		2.798.042.671	2.637.124.903
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		141.502.357	3.150.427.416
Pérdidas		(765.189.884)	(3.687.747.518)
	d.3	(623.687.527)	(537.320.102)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		14.567.866.457	2.315.374.082
Impuesto a la renta	f.4	(947.045.784)	(142.065.361)
RESULTADO DEL EJERCICIO - GANANCIA		13.620.820.673	2.173.308.721

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

Francisco Yanagida
Presidente Ejecutivo Interino

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2021
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA

Presentado en forma comparativa con el periodo de tres meses finalizado al 31 de marzo de 2020
 (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 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)	-
(menos) Ajuste según Nota SB.SG. N° 482/2020 del 11/12/2020	-	-	-	-	-	(6.365.359.780)	-	-
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	150.534.655.070	2.173.308.721	1.739.139.780.668
Saldos al 31 de diciembre de 2020	901.242.800.000	250.000.000.000	60.000	45.626.908.534	383.196.688.563	150.534.655.070	72.396.463.166	1.802.997.575.333
Mas (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	72.396.463.166	(72.396.463.166)	-
Ajuste a Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	(20.838.193.292)	-	(20.838.193.292)
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	34.717.002.456	(34.717.002.456)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio - ganancia	-	-	-	-	-	-	13.620.820.673	13.620.820.673
Saldos al 31 de marzo de 2021	901.242.800.000	250.000.000.000	60.000	45.626.908.534	417.913.691.019	167.375.922.488	13.620.820.673	1.795.780.202.714

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

Francisco Yanagida
 Presidente Ejecutivo Interino

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE AL PERIODO FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2021
PREVIO AL DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA

Presentado en forma comparativa con el periodo de tres meses finalizado al 31 de marzo de 2020
 (Expresado en Guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>31/03/2021</u>	<u>31/03/2020</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERIODO		13.620.820.673	2.173.308.721
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período	c.9	4.429.014.799	4.790.000.000
Amortización de cargos diferidos del período		328.924.323	36.059.878.155
Constitución de provisiones	c.7	173.753.890.572	335.721.903.554
Provisión de impuesto a la renta	f.4	947.045.784	142.065.361
Cargos financieros devengados no pagados		116.192.491.164	150.702.476.892
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		-	11.798.423.345
Valor residual de bienes de uso dados de baja	c.9	169.441	63.272.875
		295.651.536.083	539.278.020.182
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Capitalización de dividendos de Bancard			(5.806.652.099)
Desafectación de provisiones	c.7	(110.241.115.220)	(295.776.952.064)
Productos financieros devengados no cobrados		(206.821.597.705)	(271.820.372.358)
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		(9.771.659.131)	-
		(326.834.372.056)	(573.403.976.521)
Aumento / (Disminución) neta de préstamos		(367.091.268.693)	472.530.592.615
Aumento / (Disminución) neta de créditos diversos		(60.027.494.930)	54.572.341.096
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones por intermediación financiera		758.456.086.214	684.273.406.430
Aumento / (Disminución) neto de obligaciones diversas		24.624.660.050	(30.052.586.076)
Aumento / (Disminución) neta de provisiones		(2.941.378.511)	(1.202.541.931)
Impuesto a la renta pagado		1.166.888.349	(18.832.783.585)
Ajuste a Resultados Acumulados			
		354.187.492.479	1.161.288.428.549
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		336.625.477.179	1.129.335.780.931
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento / (Disminución) de valores públicos		69.641.711.679	(189.068.089.124)
Aumento / (Disminución) neto de inversiones		(21.537.534.720)	25.995.111.878
Adquisición de bienes de uso	c.9	(606.024.975)	(7.528.846.943)
Aumento / (Disminución) de cargos diferidos		974.208.483	436.199.103
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		48.472.360.467	(170.165.625.086)
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		385.097.837.646	899.023.044.108
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		4.025.095.227.622	2.511.419.404.031
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		4.410.193.065.268	3.410.442.448.139

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

Francisco Yanagida
 Presidente Ejecutivo Interino