

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL INTERINO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2017
 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	Nota	30/09/2018	31/12/2017
DISPONIBLE			
Caja		408.482.100.875	394.930.109.406
Banco Central del Paraguay	c.3	1.679.160.758.892	1.712.720.403.434
Otras instituciones financieras		430.204.248.679	132.866.429.176
Cheques y otros documentos para compensar		124.276.962.162	149.553.628.418
Deudores por productos financieros devengados		1.419.690.539	1.272.999.729
Previsiones	c.7	(44.935.475)	(222.744.471)
		2.643.498.825.672	2.391.120.825.692
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS			
	c.4	445.613.737.543	728.974.625.667
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO			
Otras instituciones financieras		327.074.507.327	484.830.362.458
Operaciones a liquidar	c.18	1.736.250.000	15.711.408.830
Créditos utilizados en cuentas corrientes		46.389.352	-
Deudores por productos financieros devengados		7.601.208.183	10.337.791.670
Previsiones	c.7	(82.179.989)	(59.917.086)
	c.6.1	336.376.174.873	510.819.645.872
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO			
Préstamos - Sectro Privado		11.606.717.893.772	10.272.875.657.920
Deudores por créditos documentarios diferidos		215.707.832.117	151.039.186.814
Operaciones a liquidar	c.18	8.615.539.428	14.558.048.816
Sector público		17.992.157.906	19.416.086.539
Ganancias por valuación en suspenso		(7.883.977.661)	(878.680.247)
Deudores por productos financieros devengados		217.893.398.351	169.867.942.560
Previsiones	c.7	(184.196.945.577)	(154.881.735.630)
	c.6.2	11.874.845.898.336	10.471.996.506.772
CRÉDITOS DIVERSOS			
	c.6.4	147.522.834.742	98.985.739.354
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Sector no financiero		201.039.657.394	233.951.351.589
Ganancias por valuación en suspenso		(3.502.257.494)	(2.260.883.653)
Deudores por productos financieros devengados		5.678.580.838	9.698.059.513
Previsiones	c.7	(91.383.308.923)	(139.207.298.774)
	c.6.3	111.832.671.815	102.181.228.675
INVERSIONES			
Títulos privados	c.8	82.629.889.013	48.450.888.678
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	c.8	171.246.341.753	177.964.191.124
Otras inversiones		3.832.003	3.633.806
Rentas sobre inversiones en el sector privado		663.121.642	752.111.488
Previsiones	c.7	(23.087.530.604)	(11.896.542.497)
	c.8	231.455.653.807	215.274.282.599
BIENES DE USO			
	c.9	126.637.886.689	107.769.540.807
CARGOS DIFERIDOS			
	c.10	3.563.520.332	4.501.808.420
TOTAL DEL ACTIVO		15.921.347.203.809	14.631.624.203.858

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

Oscar Godoy Silvero
 Contador General

Roland Wolff
 Síndico titular

Eugenio Oze de Morvil
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL INTERINO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2017
 (Expresado en Guaraníes)

PASIVO	Nota	30/09/2018	31/12/2017
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay		12.597.701.777	11.514.290.649
Depósitos	c.15.1	811.398.212.064	537.844.491.532
Corresponsales créditos documentarios diferidos		212.198.153.346	148.673.815.800
Préstamos directos de entidades financieras		1.446.663.926.200	1.481.196.009.946
Operaciones Pendientes por Compensaciones ATM		7.351.400.162	7.857.729.470
Bonos emitidos en circulación	c.11.b)	1.768.617.000.000	1.677.141.000.000
Operaciones a liquidar	c.18	1.777.176.780	15.770.488.889
Acreeedores por cargos financieros devengados		51.619.291.314	75.745.737.294
	c.14, c.15.2b)	4.312.222.861.643	3.955.743.563.580
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA – SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	c.15.1	8.713.203.761.402	7.763.237.246.104
Depósitos - Sector público	c.15.1	877.899.394.556	976.098.863.261
Otras obligaciones por intermediación financiera		115.839.211.441	50.197.212.670
Obligaciones debentures y bonos emitidos en circulación	c.11.a)	109.831.115.700	106.543.177.260
Operaciones a liquidar	c.18	8.697.664.258	14.632.615.446
Acreeedores por cargos financieros devengados		62.747.826.305	59.172.039.573
	c.14, c.15.2b)	9.888.218.973.662	8.969.881.154.314
OBLIGACIONES DIVERSAS			
Acreeedores Fiscales		10.651.798.495	13.498.791.956
Acreeedores sociales		399.941.301	566.085.385
Dividendos a pagar		1.042.176.174	520.684.140
Otras obligaciones diversas		79.296.298.292	92.791.733.693
Ingresos percibidos no devengados		3.208.986.075	2.308.791.577
	c.17	94.599.200.337	109.686.086.751
PROVISIONES		15.948.714.162	23.611.660.534
TOTAL DEL PASIVO		14.310.989.749.804	13.058.922.465.179
PATRIMONIO NETO			
Capital	b.5, c.12f	1.087.787.800.000	1.001.408.000.000
<i>Acciones ordinarias</i>		837.787.800.000	751.408.000.000
<i>Acciones preferidas</i>	c.12f	250.000.000.000	250.000.000.000
Aportes no capitalizados		16.445.060.000	16.445.060.000
Ajustes al patrimonio		41.016.406.580	39.187.594.342
Reserva legal		352.261.386.030	309.881.501.648
Resultados acumulados		-	12.078.865.133
Resultado del período/ejercicio - Ganancia		112.846.801.395	193.700.717.556
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	D	1.610.357.454.005	1.572.701.738.679
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		15.921.347.203.809	14.631.624.203.858
CUENTAS DE CONTINGENCIA Y DE ORDEN			
Total de cuentas de contingencia	E	924.848.715.771	925.229.125.550
Total de cuentas de orden	E	16.197.503.338.661	13.924.307.216.031

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

Oscar Godoy Silvero
 Contador General

Roland Wolff
 Síndico titular

Eugenio Oze de Morvil
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO INTERINO DE RESULTADOS INTERINO CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES
FINALIZADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

Presentado en forma comparativa con el período de nueve meses finalizado el 30 de setiembre de 2017
 (Expresado en Guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>30/09/2017</u>
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		67.587.345.694	91.595.822.289
Por créditos vigentes - Sector no financiero		757.349.591.227	778.337.892.705
Por créditos vencidos		8.930.738.934	11.484.853.624
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos		13.071.072.374	14.726.334.300
		846.938.748.229	896.144.902.918
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por obligaciones - Sector financiero		(67.278.933.560)	(65.302.438.377)
Por obligaciones - Sector no financiero		(330.016.498.355)	(351.717.502.859)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Neto	f.2	(5.096.046.358)	(2.062.143.164)
		(402.391.478.273)	(419.082.084.400)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES - GANANCIA		444.547.269.956	477.062.818.518
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(484.502.313.998)	(484.768.971.231)
Desafectación de provisiones	c.7	354.941.942.548	342.891.196.656
		(129.560.371.450)	(141.877.774.575)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES - GANANCIA		314.986.898.506	335.185.043.943
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		117.048.514.485	101.523.485.046
Pérdidas por servicios		(27.963.446.631)	(20.024.468.820)
		89.085.067.854	81.499.016.226
RESULTADO BRUTO - GANANCIA		404.071.966.360	416.684.060.169
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje - neto		18.681.058.704	21.013.179.262
Rentas de bienes		-	1.516.112.107
Otras ganancias diversas		11.053.322.487	-
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera - Neto	f.2	-	1.513.820.925
		29.734.381.191	24.043.112.294
OTRAS PÉRDIDAS OPERATIVAS			
Retribución al personal y cargas sociales		(145.597.185.698)	(158.939.185.931)
Gastos generales		(105.048.537.665)	(103.572.426.237)
Depreciaciones de bienes de uso	c.9	(11.367.538.090)	(10.167.599.360)
Amortización de cargos diferidos		(1.228.307.042)	(1.900.058.939)
Otras		(36.389.957.187)	(20.821.949.315)
Por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera - Neto	f.2	(3.720.538.081)	-
		(303.352.063.763)	(295.401.219.782)
RESULTADO OPERATIVO NETO - GANANCIA		130.454.283.788	145.325.952.681
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		1.546.714.250	8.412.529.422
Pérdidas extraordinarias		(2.997.667.620)	(9.409.305.641)
		(1.450.953.370)	(996.776.219)
AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Ganancias		312.746.261	5.449.629.790
Pérdidas		(6.003.205.236)	(1.289.867.512)
	d.3	(5.690.458.975)	4.159.762.278
RESULTADO DEL PERIODO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA - GANANCIA		123.312.871.443	148.488.938.740
Impuesto a la renta	f.4	(10.466.070.048)	(11.715.671.544)
RESULTADO DEL PERIODO - GANANCIA		112.846.801.395	136.773.267.196

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

Oscar Godoy Silvero
 Contador General

Roland Wolff
 Síndico titular

Eugenio Oze de Morvil
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente

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

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO INTERINO CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

Presentado en forma comparativa con el período de nueve meses finalizado el 30 de setiembre de 2017

(Expresado en Guaraníes)

Concepto	Capital		Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Utilidades no distribuidas	Utilidad del período	Total
	Acciones ordinarias	Acciones preferidas						
Saldos al 31 de diciembre de 2016	658.028.700.000	250.000.000.000	17.339.360.000	36.273.953.795	258.061.562.370	-	236.020.178.443	1.455.723.754.608
Mas (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	236.020.178.443	(236.020.178.443)	-
Capitalización de utilidades	92.485.000.000	-	-	-	-	(92.485.000.000)	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	51.819.939.278	(51.819.939.278)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	894.300.000	-	(894.300.000)	-	-	(39.636.374.032)	-	(39.636.374.032)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	1.521.829.311	-	-	-	1.521.829.311
Resultado del periodo - ganancia	-	-	-	-	-	-	136.773.267.196	136.773.267.196
Saldos al 30 de setiembre de 2017	751.408.000.000	250.000.000.000	16.445.060.000	37.795.783.106	309.881.501.648	12.078.865.133	136.773.267.196	1.514.382.477.083
Saldos al 31 de diciembre de 2017	751.408.000.000	250.000.000.000	16.445.060.000	39.187.594.342	309.881.501.648	12.078.865.133	193.700.717.556	1.572.701.738.679
Mas (menos):								
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	193.700.717.556	(193.700.717.556)	-
Capitalización de utilidades	86.379.800.000	-	-	-	-	(86.379.800.000)	-	-
Constitución de reserva legal	-	-	-	-	42.379.884.382	(42.379.884.382)	-	-
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones preferidas	-	-	-	-	-	(40.000.000.000)	-	(40.000.000.000)
Distribución de dividendos en efectivo - Acciones ordinarias	-	-	-	-	-	(37.019.898.307)	-	(37.019.898.307)
Incremento neto de la reserva de revalúo	-	-	-	1.828.812.238	-	-	-	1.828.812.238
Resultado del periodo - ganancia	-	-	-	-	-	-	112.846.801.395	112.846.801.395
Saldos al 30 de setiembre de 2018	837.787.800.000	250.000.000.000	16.445.060.000	41.016.406.580	352.261.386.030	-	112.846.801.395	1.610.357.454.005

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

Oscar Godoy Silvero
 Contador General

Roland Wolff
 Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente

BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERINO CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

Presentado en forma comparativa con el periodo de nueve meses finalizado el 30 de setiembre de 2017
 (Expresado en guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>30/09/2017</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS			
GANANCIA DEL PERIODO		112.846.801.395	136.773.267.196
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO			
Depreciación de bienes de uso del período		11.367.538.090	10.167.599.360
Amortización de cargos diferidos del período		1.228.307.042	1.900.058.939
Constitución de provisiones	c.7	484.502.313.998	484.768.971.231
Provisión de impuesto a la renta	f.4	10.466.070.048	11.715.671.544
Cargos financieros devengados no pagados		114.367.117.619	117.094.830.724
Valor residual de bienes de uso dados de baja		56.280.992	2.652.461.396
		621.987.627.789	628.299.593.194
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO			
Efecto de la valuación de cuentas en moneda extranjera		88.759.082.077	(24.853.711.495)
Capitalización de dividendos de Bancard		(4.478.813.790)	(3.904.918.297)
Desafectación de provisiones	c.6	(354.941.942.548)	(342.891.196.656)
Productos financieros devengados no cobrados		(251.374.104.237)	(260.968.061.263)
		(522.035.778.498)	(632.617.887.711)
(Disminución) neta de préstamos		(747.982.066.620)	(190.482.495.921)
(Disminución) de créditos diversos		(42.424.151.817)	(22.709.609.069)
Aumento / (disminución) neto de obligaciones por intermediación financiera		693.662.151.245	(128.214.844.519)
(Disminución) / Aumento neto de obligaciones diversas		(18.600.874.724)	23.765.304.747
Disminución neta de provisiones		(20.327.349.557)	(26.581.088.213)
Impuesto a la renta pagado		-	(216.852.105)
		(135.672.291.473)	(344.439.585.080)
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas		77.126.359.213	(211.984.612.401)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento de valores públicos		299.501.295.792	108.043.615.375
(Disminución) / Aumento neto de inversiones		(18.476.385.038)	91.645.258.279
Adquisición de bienes de uso		(28.463.352.726)	(6.124.114.271)
Aumento de cargos diferidos		(290.018.954)	(60.277.221)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión		252.271.539.074	193.504.482.162
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Dividendos pagados en efectivo		(77.019.898.307)	(79.636.374.032)
Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación		(77.019.898.307)	(79.636.374.032)
Aumento / (disminución) neto de efectivo		252.377.999.980	(98.116.504.271)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2.391.120.825.692	2.769.519.143.867
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		2.643.498.825.672	2.671.402.639.596

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

Oscar Godoy Silvero
 Contador General

Roland Wolff
 Síndico Titular

Eugenio Oze de Morvil
 Gerente General

Raúl Vera Bogado
 Presidente