

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO		PASIVO	
Disponible	2.792.086.805.052	Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	4.932.290.640.783
Valores públicos y privados	416.751.579.389	Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	11.008.820.295.772
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	684.421.422.418	Obligaciones diversas	74.482.700.692
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	13.068.673.680.256	Provisiones y provisiones	23.520.095.249
Créditos diversos	306.387.096.396	TOTAL PASIVO	16.039.113.732.496
Créditos vencidos por intermediación financiera	130.855.995.583		
Inversiones	246.816.251.222	PATRIMONIO	
Bienes de uso	124.339.489.586	Capital social	1.151.242.800.000
Cargos diferidos	8.144.363.452	Aportes no capitalizados	60.000
		Ajustes al patrimonio	44.080.993.138
		Reservas	383.196.688.563
		Resultados acumulados	
		Resultados del Ejercicio	160.842.409.157
		Resultado del ejercicio antes del Impuesto	177.639.601.815
		Menos: Impuesto a la Renta	16.797.192.658
TOTAL ACTIVO	17.778.476.683.354	TOTAL PATRIMONIO NETO	1.739.362.950.858
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	17.778.476.683.354

TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS	1.254.593.255.076
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	19.008.731.798.529

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS		GANANCIAS	
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector financiero	168.191.655.860	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector financiero	50.767.939.630
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector no financiero	284.595.086.978	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector no financiero	835.252.775.317
Pérdidas por valuación	4.821.860.973.463	Ganancias por créditos vencidos por intermediación financiera	8.113.021.752
Pérdidas por incobrabilidad	457.471.047.644	Ganancias por valuación	4.816.637.314.161
Pérdidas por servicios	38.994.665.642	Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	34.668.815.824
Otras pérdidas operativas	414.789.571.417	Desafectación de provisiones	353.098.446.892
Pérdidas extraordinarias	11.618.880.296	Ganancias por servicios	126.420.729.187
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	6.967.252.536	Otras ganancias operativas	135.570.180.735
Resultado del ejercicio	160.842.409.157	Ganancias extraordinarias	4.684.218.883
		Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	118.100.612
TOTAL PERDIDAS	6.365.331.542.993	TOTAL GANANCIAS	6.365.331.542.993

I. Clasificación Total de Cartera al 30/09/2019

DESCRIPCIÓN	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total de riesgos (*)	10.624.014.140.000	3.031.717.174.000	981.362.242.000	455.921.300.000	181.768.790.000	94.966.186.000	89.166.822.000	78.618.576.000	15.537.535.230.000
Provisiones antes de garantía	0	1.334.372.000	3.298.271.000	6.746.801.000	20.097.718.000	16.988.762.000	20.549.959.000	34.094.114.000	103.109.997.000
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	10.624.014.140.000	3.030.382.802.000	978.063.971.000	449.174.499.000	161.671.072.000	77.977.424.000	68.616.863.000	44.524.462.000	15.434.425.233.000
Garantía computable para provisiones	4.243.653.562.000	1.416.693.095.000	441.927.650.000	166.680.867.000	84.034.844.000	35.561.559.000	32.683.535.000	29.777.387.000	6.451.012.499.000
Riesgo no cubierto por garantía	6.380.360.578.000	1.613.689.706.000	536.136.322.000	282.493.632.000	77.636.227.000	42.415.865.000	35.933.327.000	14.747.075.000	8.983.412.732.000
Provisiones después de garantía	0	1.275.605.000	4.006.599.000	12.191.297.000	13.148.838.000	18.750.492.000	26.792.950.000	14.840.679.000	91.006.460.000
Provisiones exigidas s/categoría de clasificación	0	2.609.953.000	7.304.870.000	18.938.098.000	33.246.556.000	35.739.254.000	47.342.909.000	48.934.793.000	194.116.433.000
Riesgo neto de provisiones									15.343.418.798.000
Provisiones genéricas (0,50% s/RNP)									66.489.352.000
Provisiones mínimas exigidas									260.605.785.000
Provisiones existentes s/estados contables									285.605.785.000
Superávit de provisiones									25.000.000.000

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de clasificación) y los créditos contingentes. Asimismo, incluye el saldo de los Deudores por Venta de Bienes a Plazo.

II. Patrimonio. Evolución del Patrimonio al 30/09/2019

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/09/2019
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital integrado	1.087.787.800.000	63.455.000.000	0	1.151.242.800.000
Aportes no capitalizados	16.445.060.000	0	16.445.000.000	60.000
Ajustes al patrimonio	42.471.033.945	3.216.009.176	1.606.049.983	44.080.993.138
Reservas	352.261.386.030	30.935.302.533	0	383.196.688.563
Resultados acumulados	0	138.092.414.270	138.092.414.270	0
Resultados del ejercicio	138.092.414.270	160.842.409.157	138.092.414.270	160.842.409.157
TOTAL	1.637.057.694.245	396.541.135.136	294.235.878.523	1.739.362.950.858

III. Resultado del Ejercicio al 30/09/2019

	Al 31/12/2018	Al 30/09/2019	Al 31/12/2019 (**)
Resultado del ejercicio antes de Impuestos	10,43%	11,37%	15,17%
Patrimonio Neto (*)			

(*) Excluida la utilidad del ejercicio antes del Impuesto a la Renta.

(**) Anualizado correspondiente al ejercicio 2019.

 ESTEBAN A. ROTELA MACIEL
 Contador General
 R.U.C. 3.574.558-4

 ROLAND WOLFF
 Síndico Titular

 EUGENIO OZE DE MORVIL
 Gerente General

 RAÚL VERA BOGADO
 Presidente Ejecutivo

Banco Regional S.A.E.C.A.

Conforme a la Resolución N° 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay y a la circular DIR N° 008/2014 de fecha 22 de mayo de 2014 de la Comisión Nacional de Valores, se informa lo siguiente:

- **Fecha de calificación:** 09 de octubre de 2019
- **Fecha de publicación:** 11 de octubre de 2019
- **Calificadora:** Feller Rate Clasificadora de Riesgo Ltda. www.feller-rate.com.py
 Av. Gral Santos 487 c/ Avda. España, Asunción, Paraguay.
 Tel: (595) 21 225485 // Email: info@feller-rate.com.py

Entidad	Calificación Local	
Banco Regional S.A.E.C.A.	Solvencia	AA+py
	Tendencia	Estable

NOTA: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión, ni un aval o garantía de una inversión y su emisor.

Mayor información sobre esta calificación en:

www.bancoregional.com.py
www.feller-rate.com.py