

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Expresado en Guaraníes)

| ACTIVO | | PASIVO | |
|--|---------------------------|---|---------------------------|
| Disponible | 2.853.547.585.466 | Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero | 3.719.950.090.446 |
| Valores públicos y privados | 578.888.212.902 | Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero | 9.968.727.857.040 |
| Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero | 435.456.653.712 | Obligaciones diversas | 118.953.025.388 |
| Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero | 11.200.840.304.457 | Provisiones y previsiones | 16.403.528.559 |
| Créditos diversos | 90.627.463.621 | TOTAL PASIVO | 13.824.034.491.433 |
| Créditos vencidos por intermediación financiera | 111.302.431.028 | PATRIMONIO | |
| Inversiones | 209.526.070.918 | Capital social | 1.087.787.800.000 |
| Bienes de uso | 128.965.508.677 | Aportes no capitalizados | 16.445.060.000 |
| Cargos diferidos | 4.363.065.956 | Ajustes al patrimonio | 40.407.507.674 |
| | | Reservas | 352.261.386.030 |
| | | Resultados acumulados | 0 |
| | | Resultados del Ejercicio | 92.561.051.598 |
| | | Resultado del ejercicio antes del Impuesto | 101.209.400.637 |
| | | Menos: Impuesto a la Renta | 8.648.349.039 |
| TOTAL ACTIVO | 15.413.497.296.735 | TOTAL PATRIMONIO NETO | 1.589.462.805.302 |
| | | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 15.413.497.296.735 |

| | |
|--|---------------------------|
| TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS | 972.524.817.768 |
| TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN | 15.214.404.298.465 |

ESTADO DE RESULTADOS

| PERDIDAS | | GANANCIAS | |
|---|--------------------------|--|--------------------------|
| Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector financiero | 43.485.156.262 | Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector financiero | 48.787.516.049 |
| Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector no financiero | 217.699.210.977 | Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector no financiero | 498.440.729.749 |
| Pérdidas por valuación | 1.843.875.409.867 | Ganancias por créditos vencidos por intermediación financiera | 4.392.007.396 |
| Pérdidas por incobrabilidad | 304.190.018.764 | Ganancias por valuación | 1.840.309.610.145 |
| Pérdidas por servicios | 17.390.891.315 | Rentas y diferencias de colización de valores públicos | 9.918.874.318 |
| Otras pérdidas operativas | 244.879.354.234 | Desafectación de provisiones | 220.534.248.114 |
| Pérdidas extraordinarias | 2.276.618.092 | Ganancias por servicios | 77.088.769.113 |
| Ajustes de resultados de ejercicios anteriores | 2.495.444.148 | Otras ganancias operativas | 68.352.579.712 |
| Resultado del ejercicio | 92.561.051.598 | Ganancias extraordinarias | 726.318.500 |
| | | Ajustes de resultados de ejercicios anteriores | 302.502.161 |
| TOTAL PERDIDAS | 2.768.853.155.257 | TOTAL GANANCIAS | 2.768.853.155.257 |

I. Clasificación Total de Cartera, al 30/06/2018

| DESCRIPCIÓN | CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN | | | | | | | | TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS |
|---|-----------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------------------|
| | 1 | 1a | 1b | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| Total de riesgos (*) | 9.156.681.557.000 | 2.301.279.685.000 | 502.030.517.000 | 492.811.050.000 | 316.690.931.000 | 49.996.804.000 | 28.436.681.000 | 132.502.959.000 | 12.980.430.184.000 |
| Previsiones antes de garantía | 0 | 643.188.000 | 1.843.610.000 | 9.244.084.000 | 30.760.130.000 | 7.417.708.000 | 6.908.506.000 | 59.701.493.000 | 116.518.719.000 |
| Riesgo después de provisiones y antes de garantía | 9.156.681.557.000 | 2.300.636.498.000 | 500.186.907.000 | 483.566.966.000 | 285.930.801.000 | 42.579.095.000 | 21.528.176.000 | 72.801.466.000 | 12.863.911.466.000 |
| Garantía computable para provisiones | 3.708.807.053.000 | 1.181.659.747.000 | 283.333.568.000 | 233.287.662.000 | 137.539.259.000 | 16.631.988.000 | 11.074.293.000 | 54.515.276.000 | 5.606.848.846.000 |
| Riesgo no cubierto por garantía | 5.447.874.504.000 | 1.118.976.751.000 | 236.853.339.000 | 250.279.304.000 | 148.391.542.000 | 25.947.108.000 | 10.453.883.000 | 18.286.190.000 | 7.257.062.621.000 |
| Previsiones después de garantía | 0 | 1.603.244.000 | 2.248.708.000 | 10.281.268.000 | 28.346.540.000 | 12.878.788.000 | 8.059.577.000 | 18.286.190.000 | 81.704.315.000 |
| Previsiones exigidas s/categoría de clasificación | 0 | 2.248.432.000 | 4.082.318.000 | 19.525.353.000 | 59.106.670.000 | 20.296.496.000 | 14.968.083.000 | 77.987.683.000 | 198.223.035.000 |
| Riesgo neto de provisiones | | | | | | | | | 12.762.207.149.000 |
| Previsiones genéricas (0,50% s/RNP) | | | | | | | | | 56.843.752.000 |
| Previsiones mínimas exigidas | | | | | | | | | 255.066.785.000 |
| Previsiones existentes s/estados contables | | | | | | | | | 263.066.785.000 |
| Superávit de provisiones | | | | | | | | | 8.000.000.000 |

(*) 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 30/06/2018

| CONCEPTO | SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO | MOVIMIENTOS | | SALDO AL 30/06/2018 |
|--------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|
| | | AUMENTO | DISMINUCIÓN | |
| Capital integrado | 1.001.408.000.000 | 66.379.800.000 | 0 | 1.087.787.800.000 |
| Aportes no capitalizados | 16.445.060.000 | 0 | 0 | 16.445.060.000 |
| Ajustes al patrimonio | 39.187.594.342 | 1.767.841.274 | 547.927.942 | 40.407.507.674 |
| Reservas | 309.881.501.648 | 42.379.884.382 | 0 | 352.261.386.030 |
| Resultados acumulados | 12.078.865.133 | 438.338.094.844 | 450.416.959.977 | 0 |
| Resultados del ejercicio | 193.700.717.556 | 92.561.051.598 | 193.700.717.556 | 92.561.051.598 |
| TOTAL | 1.572.701.738.679 | 661.426.672.098 | 644.665.605.475 | 1.589.462.805.302 |

III. Resultado del Ejercicio, al 30/06/2018

| | Al 31/12/2017 | Al 30/06/2018 | Al 31/12/2018 (**) |
|---|---------------|---------------|--------------------|
| <u>Resultado del ejercicio antes de Impuestos</u> | 14,05% | 6,80% | 13,60% |
| Patrimonio Neto (*) | | | |

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

(**) Anualizado correspondiente al ejercicio 2018.

FRANCISCO FURMAN S.
Contador General
R.U.C. N° 3600128-7

ROLAND WOLFF
Síndico Titular

EUGENIO OZE DE MORVIL
Gerente General

RAÚL VERA BOGADO
Presidente Ejecutivo

Encarnación, 10 de Julio de 2018.-

Señores

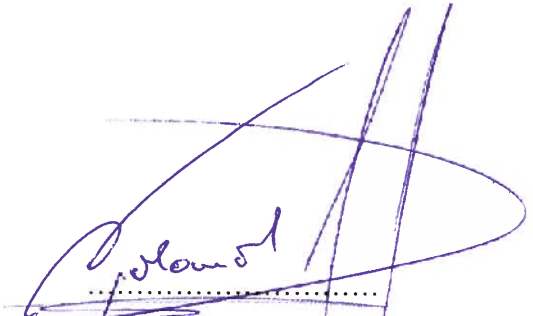
Directorio del BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.

Presente

En cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Art. 1124 inc. e) del Código Civil Paraguayo, cumpla en informarles que he procedido a la revisión de los Estados Contables del BANCO REGIONAL S.A.E.C.A. con fecha de corte al 30 de Junio de 2018, constatando que las registraciones contables se encuentran respaldadas por sus respectivos comprobantes, de conformidad con los principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas y con las disposiciones legales vigentes.

Por tanto, me permito recomendar a los señores Directores la aprobación de los Estados Contables al 30 de Junio del año 2018.

Es mi dictamen.



Roland Wolff
Síndico Titular

**TRANSCRIPCIÓN PARCIAL DEL ACTA DE DIRECTORIO N° 008/2018
DE FECHA 31/07/2018.-**

En la Ciudad de Encarnación, Capital del Departamento de Itapúa, República del Paraguay, a los **31** días del mes de **Julio** del año **2018**, siendo las 08:30 horas, se reúnen los miembros del Directorio del Banco Regional S.A.E.C.A. en su local social sito en el edificio de la calle Carlos Antonio López N° 1.348 con la presencia de sus miembros los señores: Raúl Vera Bogado, Cornelis Beijer, Alfredo Raatz, Petrus van Jaarsveld, Wolfgang Brönstrup, Irene Memmel de Matiauda, Francisco Yanagida, Mirian Raatz de Soley, el Síndico Titular Sr. Roland Wolff y el Gerente General Eugenio Oze de Morvil, para tratar los siguientes temas:

..//..

➔ El Sr. Oscar Godoy, Gerente de Finanzas, presenta los siguientes temas:

● **Solicitud de aprobación - Documentación para CNV y BVPASA:** con el fin de dar cumplimiento a lo estipulado en el Art. 128° de la Resolución CNV N° 763/04, el Gerente pone a consideración de esta instancia, la aprobación de las siguientes documentaciones, con fecha de corte al 30/06/18, a ser remitidas a la CNV y a la BVPASA: *Estados Financieros, Informe del Síndico y Composición Accionaria*. Asimismo, solicita la aprobación del *Informe sobre personas vinculadas o relacionadas*, para cumplir con lo dispuesto en el Anexo I de la Resolución CNV N°1272/10.-

➤ *Revisadas las documentaciones detalladas precedentemente, se resuelve aprobarlas.*

..//..

No habiendo otros temas que tratar, se levanta la sesión siendo las 18:30 horas.



.....
Leticia V. Pérez D.
Secretaría del Directorio
Banco Regional S.A.E.C.A

