

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO		PASIVO	
Disponible	2.643.498.825.672	Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	4.312.222.861.643
Valores públicos y privados	445.813.737.543	Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	9.889.218.973.682
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	336.376.174.873	Obligaciones diversas	94.599.200.337
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	11.874.845.898.339	Provisiones y provisiones	15.948.714.162
Créditos diversos	147.522.834.742	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>14.310.989.749.804</b>
Créditos vencidos por intermediación financiera	111.832.671.815		
Inversiones	231.455.653.807		
Bienes de uso	126.637.886.689		
Cargos diferidos	3.563.520.332		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>15.921.347.203.809</b>		

PATRIMONIO	
Capital social	1.087.787.800.000
Aportes no capitalizados	16.445.060.000
Ajustes al patrimonio	41.016.406.580
Reservas	352.261.386.030
Resultados acumulados	0
<b>Resultados del Ejercicio</b>	<b>112.848.801.395</b>
Resultado del ejercicio antes del Impuesto	123.312.871.443
Menos: Impuesto a la Renta	10.466.070.048
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.610.357.454.005</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>15.921.347.203.809</b>

<b>TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS</b>	<b>924.848.715.771</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>16.197.503.338.661</b>

## ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS		GANANCIAS	
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector financiero	67.278.933.560	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector financiero	67.587.345.694
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector no financiero	330.016.498.355	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector no financiero	757.349.591.227
Pérdidas por valuación	2.594.755.650.227	Ganancias por créditos vencidos por intermediación financiera	8.930.738.934
Pérdidas por incobrabilidad	484.502.313.998	Ganancias por valuación	2.589.659.603.869
Pérdidas por servicios	27.963.446.631	Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	13.071.072.374
Otras pérdidas operativas	381.992.664.266	Desafectación de provisiones	354.941.942.548
Pérdidas extraordinarias	2.997.667.620	Ganancias por servicios	117.048.514.485
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	6.003.205.236	Otras ganancias operativas	97.908.911.646
Resultado del ejercicio	112.848.801.395	Ganancias extraordinarias	1.546.714.250
<b>TOTAL PERDIDAS</b>	<b>4.008.357.181.288</b>	Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	312.746.261
		<b>TOTAL GANANCIAS</b>	<b>4.008.357.181.288</b>

### I. Clasificación Total de Cartera, al 30/09/2018

DESCRIPCIÓN	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total de riesgos (*)	9.277.248.601.000	2.656.036.931.000	732.706.795.000	317.657.507.000	414.204.472.000	119.816.096.000	41.314.596.000	85.629.587.000	<b>13.644.614.585.000</b>
Previsiones antes de garantía	0	648.880.000	2.141.986.000	6.287.195.000	35.899.996.000	21.555.118.000	7.100.244.000	41.197.989.000	<b>114.831.408.000</b>
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	9.277.248.601.000	2.655.388.051.000	730.564.809.000	311.370.312.000	378.304.477.000	98.260.978.000	34.214.352.000	44.431.599.000	<b>13.529.783.179.000</b>
Garantía computable para provisiones	3.872.890.721.000	1.299.927.768.000	352.605.456.000	156.825.972.000	162.954.793.000	58.551.342.000	11.112.642.000	34.733.931.000	<b>5.949.602.625.000</b>
Riesgo no cubierto por garantía	5.404.357.880.000	1.355.460.284.000	377.959.353.000	154.544.339.000	215.349.683.000	39.709.636.000	23.101.710.000	9.697.667.000	<b>7.580.180.552.000</b>
Previsiones después de garantía	0	1.078.434.000	2.764.905.000	5.814.164.000	44.063.559.000	19.715.455.000	17.470.405.000	9.697.667.000	<b>100.604.589.000</b>
Previsiones exigidas s/categoría de clasificación	0	1.727.313.000	4.906.891.000	12.101.359.000	79.963.555.000	41.270.573.000	24.570.649.000	50.895.656.000	<b>215.435.996.000</b>
Riesgo neto de provisiones									<b>13.429.178.589.000</b>
Previsiones genéricas (0,50% s/RNP)									<b>60.230.881.000</b>
Previsiones mínimas exigidas									<b>275.666.876.000</b>
Previsiones existentes s/estados contables									<b>275.666.876.000</b>
Déficit (Superávit) de provisiones									<b>-</b>

(\*) 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 30/09/2018

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/09/2018
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital integrado	1.001.408.000.000	86.379.800.000	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	3.233.371.531	1.404.559.293	41.016.406.580
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	112.848.801.395	193.700.717.556	112.848.801.395
<b>TOTAL</b>	<b>1.572.701.738.679</b>	<b>683.177.952.152</b>	<b>645.522.236.826</b>	<b>1.610.357.454.005</b>

### III. Resultado del Ejercicio, al 30/09/2018

	Al 31/12/2017	Al 30/09/2018	Al 31/12/2018 (**)
Resultado del ejercicio antes de Impuestos	14,05%	8,29%	11,06%
Patrimonio Neto (*)			

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

(\*\*) Anualizado correspondiente al ejercicio 2018.

**OSCAR SODDY SILVERO**  
Gerente Financiero

**ROLAND WOLFF**  
Síndico Titular

**EUGENIO OZE DE MORVIL**  
Gerente General

**RAÚL VERA BOGADO**  
Presidente Ejecutivo

Encarnación, 10 de Octubre de 2018.-

Señores

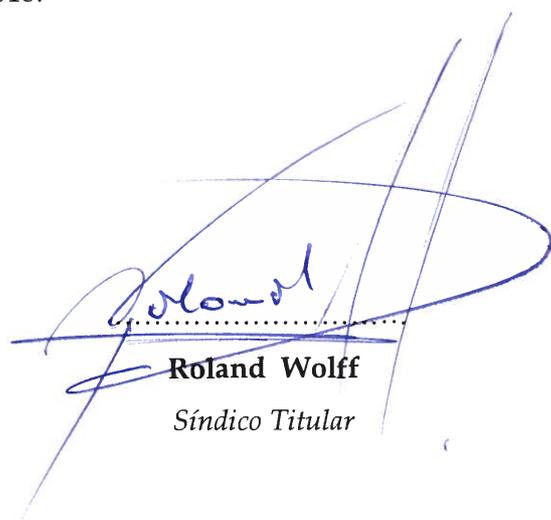
**Directorio del BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.**

Presente

En cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Art. 1124 inc. e) del Código Civil Paraguayo, cumpro 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 Septiembre 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 septiembre del año 2018.

Es mi dictamen.



**Roland Wolff**  
Síndico Titular

**TRANSCRIPCIÓN PARCIAL DEL ACTA DE DIRECTORIO N° 011/2018  
DE FECHA 19/10/2018.-**

En la Ciudad de Encarnación, Capital del Departamento de Itapúa, República del Paraguay, a los **19** días del mes de **Octubre** del año **2018**, siendo las 13:00 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, 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 30/09/18, 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 en el párrafo anterior, se resuelve aprobarlas.***

..//..

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



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