

**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	9.888.218.973.662
Créditos vigentes por Intermediación financiera - Sector financiero	336.376.174.873	Obligaciones diversas	94.590.200.337
Créditos vigentes por Intermediación financiera - Sector no financiero	11.874.845.898.336	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	PATRIMONIO	
Bienes de uso	126.637.886.689	Capital social	1.087.787.800.000
Cargos diferidos	3.563.520.332	Aportes no capitalizados	16.445.060.000
		Ajustes al patrimonio	41.016.406.580
		Reservas	352.261.388.030
		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 ACTIVO</b>	<b>15.921.347.203.809</b>	<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	354.041.942.548
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
		Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	312.746.261
<b>TOTAL PERDIDAS</b>	<b>4.008.357.181.288</b>	<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 PRESTAMOS
	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	13.644.614.585.000
Provisiones 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	114.831.408.000
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	13.529.783.179.000
Garantía computable para provisiones	3.872.890.721.000	1.299.927.768.000	352.605.456.000	158.825.972.000	162.954.793.000	58.551.342.000	11.112.642.000	34.733.931.000	5.949.602.625.000
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	7.580.180.552.000
Provisiones 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	100.604.589.000
Provisiones exigidas si 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	60.895.656.000	215.435.998.000
Riesgo neto de provisiones									13.429.178.589.000
Provisiones genéricas (0,50% s/RNP)									60.230.881.000
Provisiones mínimas exigidas									275.666.876.000
Provisiones existentes s/estados contables									275.666.876.000
Déficit (Superávit) de provisiones									-

(\*) 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	352.261.388.030
Resultados acumulados	12.078.865.133	438.338.094.844	450.416.959.977	0
Resultados del ejercicio	193.700.717.556	112.846.801.395	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 GODOY 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

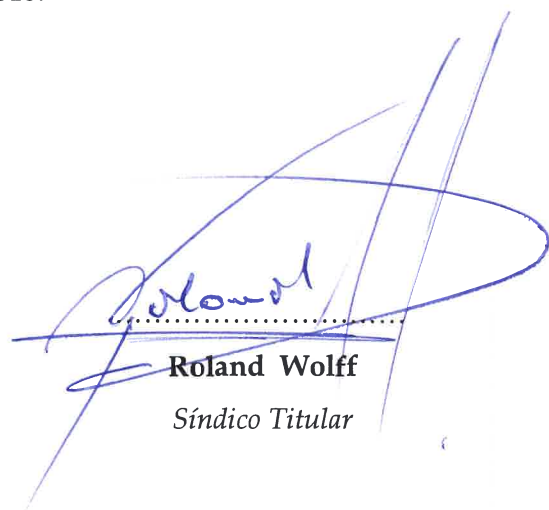
**Directorio del BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.**

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

RES. C.N.V. N° 1257/10 - ANEXO I - INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS AL 30/09/2018.

A) PARTES VINCULADAS O RELACIONADAS

Según Art. 34 de la Ley 1.284/98

Artículo 34. Se consideran vinculadas a las entidades fiscalizadas:

a) a las personas con derecho a voto que controlen al menos el diez por ciento del capital de las mismas;

Rabo Partnerships B.V. 38,20%

b) a las sociedades anónimas en las que éstas controlen por lo menos el diez por ciento del capital;

No aplicable

c) a sus accionistas que tengan potestades de elegir en asambleas al menos un director;

No aplicable.

d) a sus directores, administradores, síndicos, auditores y apoderados.

**Directores:**

Presidente Ejecutivo Grupo A:	Raúl Vera Bogado
Vicepresidente Grupo B:	Cornelis J. Beijer
Director Titular Grupo A:	Alfredo Raatz
Director Titular Grupo B:	Petrus van Jaarsveld
Director Titular Grupo A:	Wolfgang Brönstrup
Directora Suplente Grupo A:	Irene Memmel de Matiauda
Director Suplente Grupo B:	Erik Heyl
Director Suplente Grupo A:	Francisco Yanagida
Director Suplente Grupo B:	Adrián Lorenzutti
Directora Suplente Grupo A:	Mirian Beatriz Raatz de Soley

**Síndicos:**

Roland Wolff Wanderer  
Lourdes Elizabeth Müller Tischler

**Auditores Externos:**

PricewaterhouseCoopers

**Administradores:**

Gerente General:	Eugenio Oze de Morvil Martínez
Gerente Financiero:	Oscar Godoy Silvero
Gerente de Banca Corporativa:	Walter Duarte Kallus
Gerente de Asesoría Jurídica Interna:	Marcos Dalla Fontana Cortessi
Gerente de Cumplimiento:	Antonio Giménez Gonzalez
Gerente de Recuperaciones y Modelos de Riesgos:	Mats Olof Hemegard
Gerente de Riesgos Banca Corporativa:	Jorge Sienkawiec Szostak
Gerente de Auditoría Interna:	Juan Carlos Meza Castro
Gerente de Recursos Humanos:	Katya Spiridonoff Benítez
Gerente Administrativo:	Fabio Sitzmann Hein
Gerente de Operaciones Interina:	Diana Lafeld Rieszoka
Gerente de Banca Privada:	Anahi del Rocio Heisecke Rivarola
Gerente de Tesorería:	Nelson Cibils Farrés
Gerente de Comercio Exterior y Corresponsalia:	María Fernanda Carrón Montero
Gerente de Riesgo Operacional:	Erica Werner Schmidt
Gerente de Sucursales y Desarrollo de Negocios:	Cynthia Maria Sotele Galeano
Gerente de Riesgos Banca Empresa, Individuos y Pequeñas Empresas:	Ricardo Nowosad Gines

OTROS: Los cónyuges y parientes hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad de las personas referidas en los incisos anteriores, siempre que tengan participación en el capital de la sociedad.

Nombres y Apellidos	% de Participación	Parentesco
<b>Irene Memmel de Matiauda</b>	1,3222	
Carlos Memmel Gehse	0,4375	Padre
Ella Tischler de Memmel	0,0006	Madre
Julio César Matiauda Zarza	0,0155	Esposo
Jimena Alejandra Matiauda Memmel	0,0076	Hija
Carlos Enrique Matiauda Memmel	0,0076	Hijo
Jorge Rubén Matiauda Memmel	0,0076	Hijo
Mariela Agustina Matiauda Memmel	0,0076	Hija
Úrsula Memmel de Carmona	0,7290	Hermana
Norma Memmel de Oleñik	0,1848	Hermana
Teresa Memmel de Wolf	0,8872	Hermana
Margarita Memmel de Gollgorsky	0,2437	Hermana
<b>Total</b>	<b>3,8509</b>	
<b>Wolfgang Brönstrup Weiher</b>	0,1497	
Eno Brönstrup Bohn	0,9348	Padre
Connie Cornelia Brönstrup Weiher	0,1416	Hermana
<b>Total</b>	<b>1,2261</b>	
<b>Francisco Yanagida Ishikawa</b>	0,1542	
Teresa Yanagida Ishikawa	0,0194	Hermana
Adolfo Hideyuki Yanagida Arakawa	0,0091	Hijo
Francisco Hiroyuki Yanagida Arakawa	0,0091	Hijo
Elena Mariko Yanagida Arakawa	0,0091	Hija
<b>Total</b>	<b>0,2009</b>	
<b>Alfredo Ricardo Raatz Becker</b>	0,6959	
Ricardo Raatz Reckziegel	1,9611	Padre
Karin Marina Raatz Becker	0,5332	Hermana
<b>Total</b>	<b>3,1902</b>	
<b>Mirian Beatriz Raatz de Soley</b>	3,0197	
Tanya Elizabeth Soley Raatz	0,0179	Hija
Ronald René Soley Raatz	0,0179	Hijo
Alan Arnulfo Soley Raatz	0,0179	Hijo
Úrsula Raatz de Oswald	2,2855	Hermana
Marisa Heidi Raatz de Marinoni	2,3710	Hermana
<b>Total</b>	<b>7,7299</b>	
<b>Lourdes Elizabeth Müller Tischler</b>	0,0868	
Digno Mario Müller Reckziegel	1,0946	Padre
Wilson José Müller Tischler	0,0868	Hermano
<b>Total</b>	<b>1,2682</b>	

Lic. Fabio Sitzmann  
GERENTE ADMINISTRATIVO  
Banco Regional S.A.E.C.A.

Oscar Godoy Silvero  
Gerente Financiero  
Banco Regional S.A.E.C.A.



Nombres y Apellidos	% de Participación	Parentesco
Walter Duarte Kallus	0,0095	
Juan Adolfo Duarte Kallus	0,0090	Hermano
<b>Total</b>	<b>0,0185</b>	

**Según Art. 27 de la Resolución 763/04**

**Inversiones de la sociedad en valores de otras empresas que representen más del 10% del activo de la sociedad.**

Nombre de la empresa	Monto de la Inversión	Tipo de Valor	Indicar el porcentaje de participación en el capital integrado de la sociedad emisora (solo en el caso de inversión en acciones).
Dentro de los límites			

*Observación: en el caso de no registrar inversiones indicar en forma expresa esta situación.*

**Activos de la sociedad comprometidos en más del 20% en garantía de obligaciones de otra u otras empresas.**

Nombre de la empresa	Valor de los bienes gravados	Tipo de Bien o Valor	Monto de la deuda garantizada
Dentro de los límites			

*Observación: en el caso de no registrar garantías indicar en forma expresa esta situación.*

**Según Art. 28 de la Resolución 763/04**

**Artículo 28. Vinculación por nivel de endeudamiento** Se considerará que existe vinculación por nivel de endeudamiento cuando más del veinticinco por ciento (25%) de las obligaciones de la entidad fiscalizada son acreencias de otra persona física o jurídica.

Dentro de los límites

  
**Oscar Godoy Silvero**  
 Gerente Financiero  
 Banco Regional S.A.E.C.A.

  
**Lic. Fabio Sitzmann**  
 GERENTE ADMINISTRATIVO  
 Banco Regional S.A.E.C.A.