

Encarnación, 11 de mayo de 2018

Econ. Fernando Escobar Espínola
Presidente de la Comisión Nacional de Valores
Presente

Ref.: Resolución CNV N° 763/04 art. 128

De nuestra mayor consideración:

Tenemos el agrado de dirigirnos a Usted en relación a la Resolución CNV N° 763/04 que en su artículo N° 128 hace referencia a la presentación de las documentaciones trimestrales, al respecto le manifestamos que el Acta del Directorio en el cual se aprueba la documentación a ser presentada a la Comisión Nacional de Valores será remitida en fecha 30/05/2018 debido a que la próxima reunión del Directorio se concretará el 29/05/2018.

Con el fin de dar cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución de referencia, se han remitido dentro del plazo establecido las demás documentaciones indicadas en dicho artículo.

Sin otro particular, hacemos propicia la ocasión para saludarles con nuestra consideración más distinguida.


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


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

Raúl Vera Bogado
Presidente Ejecutivo
Banco Regional S.A.E.C.A.

COMISION NACIONAL DE VALORES
MESA DE ENTRADA

EXPTE CNV N°: 1432 HORA: 11:28

FECHA: 16/05/18

FIRMA: 

ACLARACION: Alexis Escobar

LA RECEPCION DE LA PRESENTE NO IMPLICA CONFIRMACION,
APROBACION O ACEPTACION DE LOS TERMINOS Y CONDICIONES

TRANSCRIPCIÓN PARCIAL DEL ACTA DE DIRECTORIO N° 006/2018 DE FECHA 29/05/2018.-

En la Ciudad de Asunción, Capital de la República del Paraguay, a los **29** días del mes de **Mayo** del año **2018**, siendo las 08:30 horas, se reúnen los miembros del Directorio del Banco Regional S.A.E.C.A. en el local de la Sucursal Bulnes, ubicado en España N° 830 esq. Bulnes, 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:

..//..

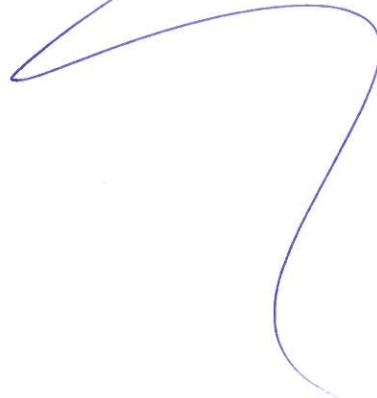
- ☉ El Sr. Oscar Godoy, Gerente de Finanzas, presenta los siguientes temas:
- **Solicitud de aprobación - Documentación para CNV y BVPASA:** el Gerente informa que, con el fin de dar cumplimiento al Art. 128° de la Resolución CNV N° 763/04 fueron remitidos a la CNV y a la BVPASA en fecha 11/05/18, los siguientes informes trimestrales con fecha de corte al 31/03/18: *Estados Financieros, Informe del Síndico y Composición Accionaria*. Además, para dar cumplimiento a lo dispuesto en el Anexo I de la Resolución CNV N° 1257/10, fue remitido el *Informe sobre personas vinculadas o relacionadas al 31/03/18*.- Considerando que los informes citados previamente deben remitirse con el Acta de Directorio que los aprueba, el Gerente solicita dejar constancia de la aprobación de los mismos en el presente acta, habida cuenta de que en el mes de abril no se llevó a cabo la reunión de Directorio. Cabe señalar que los referidos documentos fueron presentados dentro del plazo establecido en las resoluciones antes señaladas.
- *Las documentaciones detalladas precedentemente, remitidas a la CNV y a la BVPASA dentro del plazo estipulado en las referidas resoluciones, cuentan con la aprobación de esta instancia.*

..//..

No habiendo otros temas que tratar, se levanta la sesión siendo las 18:00 horas.



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



ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2018
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO		PASIVO	
Disponible	2.845.099.906.192	Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	3.884.147.194.793
Valores públicos y privados	811.905.675.528	Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	10.154.807.245.881
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	681.753.623.767	Obligaciones diversas	105.852.150.257
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	10.916.870.277.562	Provisiones y provisiones	29.140.477.755
Créditos diversos	106.529.578.262	TOTAL PASIVO	14.263.947.068.686
Créditos vencidos por intermediación financiera	121.178.730.483		
Inversiones	231.848.830.840	PATRIMONIO	
Bienes de uso	105.551.295.682	Capital social	1.087.787.800.000
Cargos diferidos	5.141.727.627	Aportes no capitalizados	18.445.060.000
		Ajustes al patrimonio	40.305.643.935
		Reservas	352.261.386.030
		Resultados acumulados	0
		Resultados del Ejercicio	45.132.687.292
		Resultado del ejercicio antes del Impuesto	49.527.805.239
		Menos: Impuesto a la Renta	4.395.117.947
TOTAL ACTIVO	15.805.879.645.943	TOTAL PATRIMONIO NETO	1.541.932.577.257
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15.805.879.645.943

TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS	1.055.362.658.953
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	15.149.078.526.704

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS		GANANCIAS	
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector financiero	23.298.967.640	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector financiero	25.060.677.940
Pérdidas por obligaciones por interm. financiera - Sector no financiero	107.468.986.472	Ganancias por créditos vigentes por interm. financ. - Sector no financiero	247.833.925.859
Pérdidas por valuación	814.246.385.729	Ganancias por créditos vencidos por intermediación financiera	1.100.948.873
Pérdidas por incobrabilidad	135.127.145.708	Ganancias por valuación	813.270.139.854
Pérdidas por servicios	7.336.769.704	Rentas y diferencias de colización de valores públicos	2.553.170.534
Otras pérdidas operativas	118.503.786.122	Desafectación de provisiones	92.198.943.655
Pérdidas extraordinarias	1.202.307.153	Ganancias por servicios	34.913.906.846
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	199.905.145	Otras ganancias operativas	35.102.094.017
Resultado del ejercicio	45.132.687.292	Ganancias extraordinarias	259.858.141
		Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	223.275.446
TOTAL PERDIDAS	1.252.516.940.965	TOTAL GANANCIAS	1.252.516.940.965

I. Clasificación Total de Cartera, al 31/03/2018

DESCRIPCIÓN	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total de riesgos (*)	8.261.867.480.000	3.240.316.819.000	495.804.871.000	582.428.940.000	264.760.971.000	43.960.496.000	33.028.737.000	168.868.468.000	13.090.836.782.000
Provisiones antes de garantía	0	661.089.000	2.142.305.000	11.500.550.000	24.088.668.000	6.006.644.000	2.537.835.000	74.013.306.000	120.953.397.000
Riesgo después de provisiones y antes de garantía	8.261.867.480.000	3.239.655.729.000	493.462.566.000	570.928.390.000	240.672.303.000	37.950.853.000	30.490.902.000	94.855.162.000	12.969.883.385.000
Garantía computable para provisiones	3.369.859.877.000	1.432.307.055.000	325.775.367.000	312.063.548.000	107.264.214.000	13.398.698.000	4.199.383.000	68.207.681.000	5.633.076.423.000
Riesgo no cubierto por garantía	4.892.007.602.000	1.807.348.074.000	167.687.199.000	258.864.842.000	133.408.089.000	24.552.155.000	26.291.519.000	26.647.481.000	7.336.806.961.000
Provisiones después de garantía	0	1.334.809.000	1.589.013.000	9.852.868.000	28.647.616.000	12.028.423.000	19.987.305.000	26.717.300.000	100.157.334.000
Provisiones exigidas s/categoría de clasificación	0	1.995.899.000	3.731.318.000	21.353.419.000	52.736.284.000	18.038.066.000	22.525.140.000	100.730.606.000	221.110.732.000
Riesgo neto de provisiones									12.869.726.050.000
Provisiones genéricas (0,50% s/RNP)									55.482.892.000
Provisiones mínimas exigidas									278.593.625.000
Provisiones existentes a estados contables									281.393.625.000
Superávit de provisiones									4.800.000.000

(*) 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 31/03/2018

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL 31/03/2018
		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	1.753.483.264	635.433.671	40.305.643.935
Reservas	309.881.501.648	42.379.884.382	0	352.261.386.030
Resultados acumulados	12.078.865.133	0	12.078.865.133	0
Resultados del ejercicio	193.700.717.556	45.132.687.292	193.700.717.556	45.132.687.292
TOTAL	1.572.701.738.679	175.645.854.938	206.415.016.380	1.541.932.577.257

III. Resultado del Ejercicio, al 31/03/2018

	Al 31/12/2017	Al 31/03/2018	Al 31/12/2018 (**)
Resultado del ejercicio antes de Impuestos	14,05%	3,32%	13,27%
Patrimonio Neto (*)			

(*) Excluye 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 OZZI DE MORVEL
Gerente General

RAUL VERA BOGADO
Presidente Ejecutivo

Encarnación, 12 de Abril de 2018.-

Señores

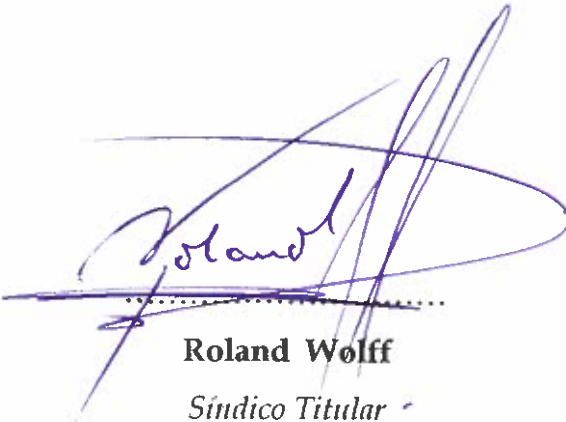
Directorio del BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.

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 31 de Marzo 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 31 de Marzo 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 31/03/2018.

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 Development 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

Administradores:

Gerente General:	Eugenio Oze de Morvil Martínez
C.O.O.:	Matheus den Exter
Gerente Financiero:	Oscar Eieser Godoy Silvero
Gerente de Banca Corporativa:	Walter Duarte Kallus
Gerente de Asesoría Jurídica Interna:	Marcos Dalla Fontana Cortessi
Gerente de Cumplimiento:	Antonio Alejandro Giménez González
Gerente de Riesgos Banca Personas Físicas y Pymes:	Per Mats Olof Hernegard
Gerente de Riesgos Banca Corporativa:	Jorge Sienkiewicz Szostak
Gerente de Auditoría Interna:	Juan Carlos Meza Castro
Gerente de Recursos Humanos:	Katya Spiridonoff Benitez
Gerente Administrativo:	Fabio Sitzmann Hein
Gerente de Operaciones:	Isabel Maria Galiano Baez
Gerente de Tecnología Informática:	Mirtha Adelaida González Espinoza
Gerente de Banca Privada:	Anahi del Rocio Heisecke Rivarola
Gerente de Tesorería:	Nelson Daniel Cibils Farres
Gerente de Comercio Exterior y Corresponsalia:	Maria Fernanda Carrón de Pederzani
Gerente de Calidad de Datos:	Erica Bettina Werner Schmidt
Gerente de Sucursales:	Cynthia Maria Sotelo Galeano

Síndicos:

Roland Wolff Wanderer
Lourdes Elizabeth Müller Tischler

Auditores Externos:

PricewaterhouseCoopers

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
Irene Memmel de Matiauda	1,3222	
Carlos Memmel Gehse	0,4555	Padre
Ella Tischler de Memmel	0,0050	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	0,7936	Hermana
Norma Memmel de Oleñik	0,1848	Hermana
Teresa Memmel de Wolf	0,8872	Hermana
Margarita Memmel de Goligorsky	0,2449	Hermana
Total	3,9391	
Wolfgang Brönstrup Weiher	0,1497	
Eno Brönstrup Bohn	0,9348	Padre
Connie Cornelia Brönstrup Weiher	0,1416	Hermana
Total	1,2261	
Francisco Yanagida Ishikawa	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
Total	0,2009	
Alfredo Ricardo Raatz Becker	0,6843	
Ricardo Raatz Reckziegel	1,9611	Padre
Karin Marina Raatz Becker	0,5332	Hermana
Total	3,1786	
Mirian Beatriz Raatz de Soley	3,0734	
Marisa Heidi Raatz de Marinoni	2,3710	Hermana
Úrsula Raatz de Oswald	2,2855	Hermana
Total	7,7299	
Lourdes Elizabeth Müller Tischler	0,0868	
Digno Mario Müller Reckziegel	1,0946	Padre
Wilson José Müller Tischler	0,0868	Hermano
Total	1,2682	

Jerónica Correa Rojas
Jerónica Correa Rojas
Atención a Accionistas
Banco Regional S.A.E.C.A.

Leticia V. Pérez Domínguez
Leticia V. Pérez Domínguez
FEDATARIA
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.

Walter Duarte Kallus	0,0095		
Juan Adolfo Duarte Kallus	0,0090	Hermano	
	0,0185		
Isabel Maria Galiano Baez	0,0079		
Nicolas Ezequiel Ayala Galiano	0,0003	Hijo	
Norberto Javier Ayala Galiano	0,0004	Hijo	
	0,0086		

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

TAMAR
Leticia Correa Rojas
 Atención a Accionistas
 Banco Regional S.A.E.C.A.

[Signature]
Leticia V. Pérez Domínguez
 FEDATARIA
 BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.