

REGIONAL S.A. DE SEGUROS
BALANCE GENERAL AL: 30 de Junio de 2023
 Con cifras comparativas al , 30 de junio de 2022
 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	30/06/2023	30/06/2022	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	30/06/2023	30/06/2022
Activo Corriente			Pasivo Corriente		
Disponibilidades	6.965.432.208	7.541.461.265	Deudas Financieras	0	0
Inversiones	20.997.271.529	16.341.025.894	Deudas con Asegurados	122.821.952	262.402.357
Créditos Técnicos Vigentes	26.068.388.129	17.868.524.638	Deudas por Coaseguros	250.257.139	39.905.050
Créditos Administrativos	2.463.463.374	2.267.849.368	Deudas por Reaseguros	3.528.482.611	2.571.529.285
Gastos Pagados por Adelantado	559.713.791	657.940.929	Deudas con Intermediarios	1.671.673.013	1.997.800.341
Bienes y Derechos Recibidos en Pago	1.752.543	13.380.516	Otras Deudas Técnicas	902.346.897	345.462.884
Activos Diferidos	27.035.548.801	23.415.145.800	Obligaciones Administrativas	6.418.130.249	5.001.875.144
Activo Corriente Total	84.091.570.375	68.105.328.410	Provisiones Técnicas de Seguros	39.939.385.406	37.277.301.433
Activo No Corriente			Provisiones Técnicas de Siniestros	10.190.754.952	11.357.222.636
Créditos Técnicos Vigentes	0	0	Utilidades Diferidas	9.452.654.604	8.434.665.862
Créditos Técnicos Vencidos	3.238.474.954	10.955.866.683	Pasivo Corriente Total	72.476.506.823	67.288.164.992
Créditos Administrativos	0	0	Pasivo No Corriente		
Inversiones	44.959.100.000	42.926.200.000	Deudas Financieras	0	0
Gastos Pagados por Adelantado	0	0	Deudas con Asegurados	0	0
Bienes y Derechos Recibidos en Pago	0	0	Deudas por Coaseguros	0	0
Bienes de uso	14.994.331.245	17.570.120.582	Deudas por Reaseguros	0	0
Activos Diferidos	287.427.781	675.448.221	Deudas con Intermediarios	0	0
Activo No Corriente Total	63.479.333.980	72.127.635.486	Otras Deudas Técnicas	0	0
			Obligaciones Administrativas	0	0
			Provisiones Técnicas de Seguros	10.146.542.854	11.240.891.132
			Provisiones Técnicas de Siniestros	0	0
			Pasivo No Corriente Total	0	0
			PASIVO TOTAL	10.146.542.854	11.240.891.132
			Patrimonio Neto		
			Capital Social	39.009.200.000	39.009.200.000
			Cuentas Pendientes de Capitalización	115.818	115.818
			Reservas	10.578.718.445	9.941.040.892
			Resultados Acumulados	0	0
			Resultado del Ejercicio	15.359.820.415	12.753.551.062
			PATRIMONIO NETO TOTAL	64.947.854.678	61.703.907.772
TOTAL ACTIVO	147.570.904.355	140.232.963.896	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	147.570.904.355	140.232.963.896
CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS				30/06/2023	30/06/2022
Capitales Asegurados				14.188.015.754.836	13.501.766.342.604
Capitales Asegurados Cedidos				9.134.297.303.819	8.293.616.295.284
Cuentas de Orden y Contingencias				131.347.889.832	146.109.392.536
TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS				23.453.660.948.487	21.941.492.030.424





CPN Viviana Solis
 Contadora

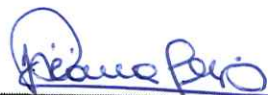
Lic. Luis Rodríguez
 Presidente

ESTADO DE RESULTADOS AL: 30 de Junio de 2023

Con cifras comparativas al 30 de Junio de 2022

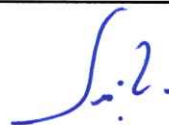
(Expresado en Guaraníes)

	30/06/2023	30/06/2022
INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas Directas	78.441.533.627	73.305.292.209
Primas Reaseguros Aceptados	703.719.508	785.207.766
Desafectación de Provisiones Técnicas de Seguros	0	0
EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas Reaseguros Cedidos	34.475.234.572	31.329.955.107
Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros	0	0
PRIMAS NETAS GANADAS	44.670.018.563	42.760.544.868
SINIESTROS		
Siniestros	36.788.236.843	42.247.557.975
Prestaciones e Indemnizaciones Seguros de Vida	0	0
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	990.974.561	875.981.308
Participación Recupero Reaseguros Cedidos	0	726.314.253
Siniestros Reaseguros Aceptados	145.476.308	290.759.274
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	7.172.763.350	8.023.473.539
RECUPERO DE SINIESTROS		
Recupero de Siniestros	355.441.784	1.626.858.790
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	19.016.708.824	21.833.412.561
Participación Recupero Reaseguros Aceptados	0	0
Desafectación de Provisiones Técnicas por Siniestros	8.339.231.036	9.947.604.931
SINIESTROS NETOS OCURRIDOS	17.386.069.418	18.756.210.067
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA	27.283.949.145	24.004.334.801
OTROS INGRESOS TÉCNICOS		
Reintegro de Gastos de Producción	2.533.103.759	2.257.025.998
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	12.168.387.877	11.278.076.394
Otros Ingresos por Reaseguros Aceptados	0	0
Desafectación de Previsiones	1.203.040.336	1.210.943.393
OTROS EGRESOS TÉCNICOS		
Gastos de Producción	6.971.830.884	6.607.077.205
Gastos de Cesión de Reaseguros	1.160.922.024	1.138.186.643
Gastos de Reaseguros Aceptados	0	0
Gastos Técnicos de Explotación	22.200.832.940	20.582.024.936
Constitución de Previsiones	1.793.763.978	1.073.624.869
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA NETA	11.061.131.291	9.349.466.933
INGRESOS DE INVERSIÓN	14.062.198.547	7.561.981.201
GASTOS DE INVERSIÓN	8.946.590.821	3.040.634.863
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES	5.115.607.726	4.521.346.338
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)	728.532.248	315.202.612
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS	16.905.271.265	14.186.015.883
Impuesto a la Renta	1.545.450.850	1.432.464.821
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO	15.359.820.415	12.753.551.062



CPN Viviana Solís
Contadora





Lic. Luis Rodríguez
Presidente

REGIONAL S.A. DE SEGUROS
ESTADO DE VARIACION DEL PATRIMONIO NETO
AL: 30/06/2023
Con cifras comparativas al: 30/06/2022
(EXPRESADO EN GUARANIES)

Concepto	Capital Integrado		Pendiente	Reservas sobre Utilidades			Reservas Patrimoniales		Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
	En Efectivo	Capital Secundario		Aportes a capitalizar	Legal	Estatutarias	Facultativas	De Revalúo			
Saldos al 30.06.2021	29.032.000.000	-	174.042	2.661.939.101	-	-	6.769.375.460	-	(0)	9.941.595.291	38.755.830.087
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	10.194.526.623	(10.194.526.623)	-
Capitalización de utilidades (a)	9.977.200.000	-	-	-	-	-	-	-	(9.977.200.000)	-	-
Aportes a capitalizar (a)	-	-	(58.224)	509.726.331	-	-	-	-	58.224	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	(509.726.331)	-	-
Capitalización de reserva de revalúo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reintegración especial al personal - Ley 285/93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.753.551.062	12.753.551.062
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30.06.2022	39.009.200.000	-	115.818	3.171.665.432	-	-	6.769.375.460	-	-	12.763.551.062	61.703.907.772
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades (a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar (a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de reserva de revalúo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reintegración especial al personal - Ley 285/93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.359.820.415	15.359.820.415
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.359.820.415	15.359.820.415
Saldos al 30/06/2023	39.009.200.000	-	115.818	3.809.342.985	-	-	6.769.375.460	-	-	15.359.820.415	64.947.854.678

[Firma]

CPN Viviana Solís
Contadora



[Firma]

Lic. Luis Rodriguez
Presidente

REGIONAL S.A SEGUROS ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL: 30/06/2023

Con cifras comparativas al: 31/03/2023

	30/06/2023	31/03/2023
A Flujo de efectivo por las actividades operativas		
Cobros a Clientes	18.927.742.428	18.031.350.500
Pagos de Siniestros	-1.525.788.961	-11.423.352.210
Pago a Proveedores	-1.835.781.721	-3.458.607.669
Pagos a Reaseguros	-6.161.223.831	-863.567.683
Efectivos pagado a empleados	-2.749.111.260	-3.160.753.486
Impuesto a la Renta	-337.309.689	-
Otros	454.152.486	-
Flujos netos de efectivo por actividades operativas	6.772.679.452	-874.930.548
B Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión		
Adquisición de Activos Fijos	577.989.315	-23.797.194
Ventas de Activos Fijos	39.631.822	-
Inversiones Efectuadas	-571.001.850	-14.364.040.000
Inversiones Recuperadas	-5.077.616.445	9.350.900.000
Ingresos / Egresos financieros netos (productos de inversión)	1.192.967.975	1.535.476.944
Rendimientos netos de Inversiones		
Otros		
Flujos netos de efectivo por actividades de Inversión	-3.838.029.183	-3.501.460.250
C Flujos de Efectivo por Actividades de Financiamiento		
Integración de Capital		
Dividendos pagados a accionistas	-	-
Obtención / Amortización de Préstamos obtenidos para Construcciones		
Otros	-	-
Flujos netos de efectivo por actividades de Financiamiento	0	0
INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	2.934.650.269	-4.376.390.798
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	4.030.781.939	8.407.172.737
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	6.965.432.208	4.030.781.939

CPN Viviana Solís
Contadora



Lic. Luis Rodríguez
Presidente

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(TRIMESTRALES)
AL 30/06/2023**

a-) Políticas y Métodos Contables.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo a la Resolución 240/04, emitidas por la Superintendencia de Seguros por la que se aprueban el Plan y Manual de Cuentas y Modelos de Estados Financieros. Los principios y prácticas contables más importantes aplicados para el registro de operaciones y preparación de los estados financieros de la Compañía están especificadas y detalladas en la misma resolución en la Nota 2 de las Notas de Estados Financieros Anuales.

b-) Naturaleza e Importes no usuales.

No se registraron Importes no Usuales.

c-) Naturaleza e Importes de los cambios en las estimaciones de Reservas.

Se registraron las siguientes reservas especiales:

- Se constituyo provisiones extraordinarias registradas en la Cuenta Siniestros Ocurridos y no reportados por Gs. 1.200.000.000.-
- Se constituyo provisiones en exceso para Pasivo Laboral por Gs. 1.030.000.000.

d-) Emisiones de Capital de la Empresa, deudas contraídas o reembolso de las mismas.

No se registraron emisiones de Capital en el periodo informado, así como tampoco se contrajeron deudas ni reembolsos de las mismas.

e-) Dividendos Pagados.

No se registraron hechos posteriores al cierre del periodo informado.

f-) Hechos Posteriores al cierre del periodo intermedio.

No se registraron hechos posteriores al cierre del periodo informado.

g-) Efecto de los cambios en la composición accionaria, durante el periodo informado.


Fusión por absorción.

Por Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay No.19, Acta No.33 de fecha 29 de Junio de 2023 (notificado el 30.06.23), fue autorizada la **fusión por absorción** del SUDAMERIS BANK SAECA (absorbente) y el BANCO REGIONAL SAECA (absorbido), sobre la base de las constancias obrantes en las Actas de las Asambleas Generales Extraordinarias de sus Accionistas No.60 y 116 realizadas en fecha 30 de mayo de 2023 y del Acuerdo Definitivo de Fusión, homologado por ambas asambleas.


Por lo tanto, a partir del 01.07.23 el 99,99% de las acciones de Regional Seguros pertenecen al Sudameris Bank SECA.

h-) Cambios Relevantes en los Activos y Pasivos de Carácter Contingente.

No se registraron hechos posteriores al cierre del periodo informado.



CPN Viviana Solis
Contadora



Lic. Luis Rodriguez
Presidente