

REGIONAL S.A. DE SEGUROS
BALANCE GENERAL AL: 30 de Junio de 2017

Con cifras comparativas al , 30 de junio de 2016 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	Año Actual	Año Anterior	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Año Actual	Año Anterior
Activo Corriente			Pasivo Corriente		
Disponibilidades	4.160.639.183	5.315.417.508	Deudas con Asegurados	764.761.279	267.428.257
Inversiones	27.821.076.712	24.974.226.770	Deudas por Coaseguros	32.257.915	79.128.044
Créditos Técnicos Vígentes	20.648.464.704	15.582.962.541	Deudas por Reaseguros	2.578.968.655	4.590.570.709
Créditos Administrativos	1.119.142.212	1.255.610.308	Deudas con Intermediarios	3.796.653.484	3.145.228.001
Gastos Pagados por Adelantado	473.232.999	505.109.911	Otras Deudas Técnicas	608.077.496	534.819.605
Bienes y Derechos Recibidos en Pago	2.598.102	15.402.505	Obligaciones Administrativas	2.675.485.412	1.442.552.115
Activos Diferidos	8.472.717.906	10.672.973.553	Provisiones Técnicas de Seguros	29.941.638.775	26.809.693.442
Activo No Corriente			Provisiones Técnicas de Siniestros	7.159.766.028	7.116.307.540
Créditos Técnicos Vencidos	1.052.648.540	747.853.028	Utilidades Diferidas	2.076.695.788	2.534.344.157
Bienes de uso	9.372.682.104	7.842.014.438	Pasivo No Corriente		
Activos Diferidos	702.574.802	661.383.165	PASIVO TOTAL	49.634.304.832	46.520.071.870
			Patrimonio Neto		
			Capital Social	12.000.000.000	12.000.000.000
			Cuentas Pendientes de Capitalización	1.000.000.000	0
			Reservas	6.184.442.067	5.779.977.161
			Resultado del Ejercicio	5.007.030.365	3.272.904.696
			PATRIMONIO NETO TOTAL	24.191.472.432	21.052.881.857

TOTAL ACTIVO	73.825.777.264	67.572.953.727	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	73.825.777.264	67.572.953.727
---------------------	-----------------------	-----------------------	---------------------------------------	-----------------------	-----------------------

CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	Año Actual	Año Anterior
Capitales Asegurados	12.381.936.303.535	11.843.436.059.605
Capitales Asegurados Cedidos	7.449.640.642.225	7.430.739.664.626
Cuentas de Orden y Contingencias	214.975.774.590	155.448.591.165
TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	20.046.552.720.350	19.429.624.315.396

Marcelo Díaz de Vivar
Síndico

Hugo Gómez Mercado
Contador



Julio Alberto Squef
Presidente

Jorge Castelví
Gerente General

REGIONAL S.A. DE SEGUROS
ESTADO DE RESULTADOS AL: 30 de Junio de 2017
Con cifras comparativas al 30 de Junio de 2016 (Expresado en Guaranies)

	Año Actual	Año Anterior
INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas Directas	55.258.652.922	53.773.142.618
Primas Reaseguros Aceptados	1.119.079.913	995.112.802
EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas Reaseguros Cedidos	12.478.774.663	14.805.526.161
PRIMAS NETAS GANADAS	43.898.958.172	39.962.729.259
SINIESTROS		
Siniestros	24.503.451.058	21.127.375.547
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	388.761.568	760.196.579
Participación Recupero Reaseguros Cedidos	0	96.168.240
Siniestros Reaseguros Aceptados	2.127.254.802	549.164.935
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	6.452.506.709	7.013.028.877
RECUPERO DE SINIESTROS		
Recupero de Siniestros	150.185.274	621.610.214
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	7.512.546.189	5.326.265.023
Desafectación de Provisiones Técnicas por Siniestros	6.390.745.386	5.399.430.417
SINIESTROS NETOS OCURRIDOS	19.418.497.288	18.198.628.524
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA	24.480.460.884	21.764.100.735
OTROS INGRESOS TÉCNICOS		
Reintegro de Gastos de Producción	1.565.360.297	1.648.888.432
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	5.246.266.902	4.019.333.811
Desafectación de Provisiones	373.767.893	423.200.577
OTROS EGRESOS TÉCNICOS		
Gastos de Producción	10.924.149.688	10.219.791.204
Gastos de Cesión de Reaseguros	3.583.230.702	4.165.017.640
Gastos Técnicos de Explotación	13.472.729.452	11.551.884.569
Constitución de Provisiones	855.093.838	1.116.943.737
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA NETA	2.830.652.296	801.886.405
INGRESOS DE INVERSIÓN	5.073.234.288	5.405.841.333
GASTOS DE INVERSIÓN	2.394.653.278	2.623.213.588
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES	2.678.581.010	2.782.627.745
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)	172.341.932	179.273.056
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS	5.681.575.238	3.763.787.206
Impuesto a la Renta	674.544.873	490.882.510
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO	5.007.030.365	3.272.904.696

Marcelo Díaz de Vivar
Síndico



Jairo Alberto Squef
Presidente

Hugo Gómez Mercado
Contador

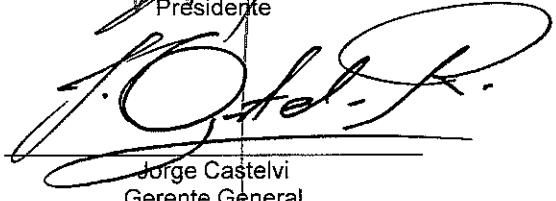
Jorge Castelvi
Gerente General

REGIONAL SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL: 30/06/2017

Con cifras comparativas al: 30/06/2016


	PERIODO 30/06/2017	PERIODO 30/06/2016
A Flujo de efectivo por las actividades operativas		
Cobros a Clientes	56.859.642.353	56.711.707.843
Pagos de Siniestros	-24.665.800.031	-21.429.636.034
Pago a Proveedores	-15.865.528.909	-21.240.458.395
Pagos a Reaseguros	-6.147.799.127	-5.114.787.793
Efectivos pagado a empleados	-7.118.524.906	-6.422.168.845
Impuesto a la Renta	-204.819.300	-1.109.196.332
Otros		
Flujos netos de efectivo por actividades operativas	2.857.170.080	1.395.460.444
B Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión		
Adquisición de Activos Fijos	-1.846.609.119	-737.510.772
Ventas de Activos Fijos	62.929.507	21.982.751
Inversiones Efectuadas	-15.521.700.000	-11.496.221.867
Inversiones Recuperadas	12.711.700.000	11.890.617.797
Ingresos / Egresos financieros netos (productos de inversión)	2.686.393.048	2.268.089.440
Flujos netos de efectivo por actividades de Inversión	-1.907.286.564	1.946.957.349
C Flujos de Efectivo por Actividades de Financiamiento		
Integración de Capital	1.000.000.000	2.100.000.000
Dividendos pagados a accionistas	-3.104.661.841	-5.064.135.126
Flujos netos de efectivo por actividades de Financiamiento	-2.104.661.841	-2.964.135.126
INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	-1.154.778.325	378.282.667
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	5.315.417.508	4.937.134.841
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	4.160.639.183	5.315.417.508



Marcelo Díaz de Vivar
Síndico
Hugo Gómez Mercado
Contador
Julio Alberto Squel
Presidente
Jorge Castelvi
Gerente General

REGIONAL SEGUROS S.A.
ESTADO DE VARIACION DEL PATRIMONIO NETO

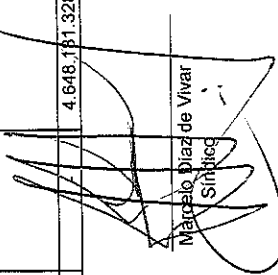
AL: 30/06/2017
Con cifras comparativas al: 30/06/2016
(EXPRESADO EN GUARANIES)

Descripción de Movimientos	Capital Integrado		Pendientes Aportes a Capitalizar	Reservas sobre Utilidades			Reservas Patrimoniales		Resultados		Total Patrimonio
	En Efectivo	Capital Secundario		Legal	Estatutaria	Facultativa	De Revaluó	Ley 827/96	Acumulados	Del Ejercicio	
	3.01.01.M.00	3.01.02.M.00	3.03.01.M.01	3.03.01.M.02	3.03.01.M.03	3.03.02.M.01	3.03.02.M.02	3.04.00.M.00	3.05.00.M.00		
Saldo al 30/06/2015	9.900.000.000	-	1.108.364.392	-	-	4.045.072.943	-	3.04.00.M.00	3.05.00.M.00	5.285.022.258	20.338.975.798
1. Transferencia de Resultado del Ejercicio Anterior	2.100.000.000	-	264.251.112	-	-	362.288.714	-	5.285.022.258	- 5.285.022.258	-	2.100.000.000
2. Integración de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	626.539.826	626.539.826
4. Constitución de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.285.022.258
7. Distribución de Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Otros: Transferencia de cuenta	-	-	516.205	-	-	-	-	-	-	3.272.904.696	516.205
9. Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.272.904.696	3.272.904.696
Saldo al 30/06/2016	12.000.000.000	-	1.372.615.504	-	-	4.407.361.657	-	3.272.904.696	- 3.272.904.696	-	21.052.881.857
1. Transferencia de Resultado del Ejercicio Anterior	-	-	163.645.235	-	-	240.819.671	-	3.272.904.696	- 3.272.904.696	-	1.000.000.000
3. Aportes a Capitalizar	-	1.000.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	404.464.906
4. Constitución de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.272.904.696
7. Distribución de Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.007.030.365	5.007.030.365
Saldo al 30/06/2017	12.000.000.000	-	1.536.260.739	-	-	4.648.181.328	-	5.007.030.365	- 5.007.030.365	-	24.191.472.432


Hugo Gómez Américo
Contador


Lic. Jorge Caetani
Gerente General




Marcelo Diaz de Vivar
Síndico


Julio Alberto Esquer
Presidente