Regional Seguros

REGIONAL S.A. DE SEGUROS
BALANCE GENERAL AL: 30 de Junio de 2018

Con cifras comparativas al , 30 de junio de 2017 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	Año Actual	Año Anterior
Activo Corriente		
Disponibilidades	8.007.526.184	4.160.639.183
Inversiones	30.627.155.710	27.821.076.712
Créditos Técnicos Vigentes	21.884.845.404	20.648.464.704
Créditos Administrativos	1.206.802.616	1.119.142.212
Gastos Pagados por Adelantado	572.922.861	473.232.999
Bienes y Derechos Recibidos en Pago	159.869.155	2.598.102
Activos Diferidos	11.820.817.716	8.472.717.906
Activo No Corriente		
Créditos Técnicos Vencidos	1.096.115.236	1.052.648.540
Bienes de uso	9.845.097.429	9.372.682.104
Activos Diferidos	905.680.469	702.574.802

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Año Actual	Año Anterior
Pasivo Corriente		
Deudas con Asegurados	408.573.394	764.761.279
Deudas por Coaseguros	32.408.053	32.257.915
Deudas por Reaseguros	8.644.755.184	2.578.968.655
Deudas con Intermediarios	4.551.651.314	3.796.653.484
Otras Deudas Técnicas	599.537.681	608.077.496
Obligaciones Administrativas	2.845.886.523	2.675.485.412
Provisiones Técnicas de Seguros	35.955.147.381	29.941.638.775
Provisiones Técnicas de Siniestros	8.537.217.025	7.159.766.028
Utilidades Diferidas	2.971.233.790	2.076.695.788
Pasivo No Corriente		
PASIVO TOTAL	**64.546.410.345**	**49.634.304.832**
Patrimonio Neto		
Capital Social	14.000.000.000	12.000.000.000
Cuentas Pendientes de Capitalización		1.000.000.000
Reservas	6.851.711.671	6.184.442.067
Resultado del Ejercicio	728.710.764	5.007.030.365
PATRIMONIO NETO TOTAL	**21.580.422.435**	**24.191.472.432**

TOTAL ACTIVO	**86.126.832.780**	**73.825.777.264**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO**	**86.126.832.780**	**73.825.777.264**

CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	Año Actual	Año Anterior
Capitales Asegurados	19.250.773.425.586	12.381.936.303.535
Capitales Asegurados Cedidos	8.074.086.851.953	7.449.640.642.225
Cuentas de Orden y Contingencias	68.575.043.882	214.975.774.590
TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	**27.393.435.321.421**	**20.046.552.720.350**

Marcelo Diaz de Vivar
Síndico

Francisco Yanagida
Presidente

REGIONAL SEGUROS Encarnación Paraguay

Hugo Gómez Mercado
Contador

Jorge Castelvi
Gerente General

Avda. Irrazabal y Ruta VI - Tels.: (071) 203 700 / 203 667 / 200 250/1 - Fax: (071) 206 640
e-mail: contactos@regionalseguros.com.py - Encarnaciòn - Paraguay

Regional Seguros

REGIONAL S.A. DE SEGUROS
ESTADO DE RESULTADOS AL: 30 de Junio de 2018
Con cifras comparativas al 30 de Junio de 2017 (Expresado en Guaranies)

	Año Actual	Año Anterior
INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas Directas	61.888.704.380	55.258.652.922
Primas Reaseguros Aceptados	961.404.517	1.119.079.913
EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas Reaseguros Cedidos	10.663.695.977	12.478.774.663
PRIMAS NETAS GANADAS	**52.186.412.920**	**43.898.958.172**
SINIESTROS		
Siniestros	29.357.104.358	24.503.451.058
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	994.320.566	388.761.568
Participación Recupero Reaseguros Cedidos	0	0
Siniestros Reaseguros Aceptados	214.692.170	2.127.254.802
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	10.019.396.011	6.452.506.709
RECUPERO DE SINIESTROS		
Recupero de Siniestros	350.969.184	150.185.274
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	7.194.644.699	7.512.546.189
Desafectación de Provisiones Técnicas por Siniestros	8.624.183.527	6.390.745.386
SINIESTROS NETOS OCURRIDOS	**24.415.715.695**	**19.418.497.288**
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA	**27.770.697.225**	**24.480.460.884**
OTROS INGRESOS TÉCNICOS		
Reintegro de Gastos de Producción	1.868.750.537	1.565.360.297
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	3.983.542.367	5.246.266.902
Desafectación de Previsiones	569.384.626	373.767.893
OTROS EGRESOS TÉCNICOS		
Gastos de Producción	12.668.576.219	10.924.149.688
Gastos de Cesión de Reaseguros	8.136.258.670	3.583.230.702
Gastos Técnicos de Explotación	14.714.280.567	13.472.729.452
Constitución de Previsiones	1.127.401.495	855.093.838
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA NETA	**-2.454.142.196**	**2.830.652.296**
INGRESOS DE INVERSIÓN	5.141.207.008	5.073.234.288
GASTOS DE INVERSIÓN	2.033.444.778	2.394.653.278
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES	**3.107.762.230**	**2.678.581.010**
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)	**414.071.319**	**172.341.932**
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS	**1.067.691.353**	**5.681.575.238**
Impuesto a la Renta	338.980.589	674.544.873
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO	**728.710.764**	**5.007.030.365**

Marcelo Díaz de Vivar
Síndico

Francisco Yanagida
Presidente

REGIONAL SEGUROS Encarnación Paraguay

Hugo Gómez Mercado
Contador

Jorge Castelvi
Gerente General

Avda. Irrazabal y Ruta VI - Tels.: (071) 203 700 / 203 667 / 200 250/1 - Fax: (071) 206 640
e-mail: contactos@regionalseguros.com.py - Encarnaciòn - Paraguay

Regional Seguros

REGIONAL SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL: 30/06/2018

Con cifras comparativas al: 30/06/2017

		PERIODO 30/06/2018	PERIODO 30/06/2017
A	**Flujo de efectivo por las actividades operativas**		
	Cobros a Clientes	66.959.965.190	56.859.642.353
	Pagos de Siniestros	-30.171.779.437	-24.665.800.031
	Pago a Proveedores	-20.332.518.671	-15.865.528.909
	Pagos a Reaseguros	-759.789.312	-6.147.799.127
	Efectivos pagado a empleados	-7.380.848.454	-7.118.524.906
	Impuesto a la Renta	-637.114.917	-204.819.300
	Otros		
	Flujos netos de efectivo por actividades operativas	**7.677.914.399**	**2.857.170.080**
B	**Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión**		
	Adquisición de Activos Fijos	-803.556.638	-1.846.609.119
	Ventas de Activos Fijos	69.854.000	62.929.507
	Inversiones Efectuadas	-9.633.450.000	-15.521.700.000
	Inversiones Recuperadas	6.876.900.000	12.711.700.000
	Ingresos / Egresos financieros netos (productos de inversión)	3.032.702.176	2.686.393.048
	Flujos netos de efectivo por actividades de Inversión	**-457.550.462**	**-1.907.286.564**
C	**Flujos de Efectivo por Actividades de Financiamiento**		
	Integración de Capital	1.000.000.000	1.000.000.000
	Dividendos pagados a accionistas	-4.373.476.936	-3.104.661.841
	Flujos netos de efectivo por actividades de Financiamiento	**-3.373.476.936**	**-2.104.661.841**
	INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	**3.846.887.001**	**-1.154.778.325**
	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	**4.160.639.183**	**5.315.417.508**
	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	**8.007.526.184**	**4.160.639.183**

Marcelo Diaz de Vivar
Síndico

Francisco Yanagida
Presidente

REGIONAL SEGUROS Encarnación Paraguay

Hugo Gómez Mercado
Contador

Jorge Castelvi
Gerente General

Avda. Irrazabal y Ruta VI - Tels.: (071) 203 700 / 203 667 / 200 250/1 - Fax: (071) 206 640
e-mail: contactos@regionalseguros.com.py - Encarnaciòn - Paraguay

GRAFICA SAN LUIS ☎ (071) 202342

Avda. Irrazabal y Ruta VI - Tels.: (071) 203 700 / 203 667 / 200 250/1 - Fax: (071) 206 640
e-mail: contactos@regionalseguros.com.py - Encarnación - Paraguay

Regional Seguros

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

AL: 30/06/2018
Con cifras comparativas al: 30/06/2017
(EXPRESADO EN GUARANIES)

Descripción de Movimientos	Capital Integrado		Pendientes	Reservas sobre Utilidades			Reservas Patrimoniales		Resultados		Total Patrimonio
	En Efectivo	Capital Secundario	Aportes a Capitalizar	Legal	Estatutaria	Facultativa	De Revalúo	Ley 827/96	Acumulados	Del Ejercicio	
	3.01.01.M.00	3.01.02.M.00	3.02.01.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 30/06/2016	12.000.000.000	-	-	1.372.615.504	-	-	4.407.361.657	-	-	3.272.904.696	21.052.881.857
1. Transferencia de Resultado del Ejercicio Anterior									3.272.904.696	- 3.272.904.696	-
2. Integración de Capital				163.645.235			240.819.671				- 404.464.906
4. Constitución de Reservas									-3.272.904.696		- 3.272.904.696
7. Distribución de Dividendos											-
8. Otros : Transferencia de cuenta										5.007.030.365	5.007.030.365
9. Resultado del Ejercicio											
Saldo al 30/06/2017	12.000.000.000	-	1.000.000.000	1.536.260.739	-	-	4.648.181.328	-	-	5.007.030.365	24.191.472.432
1. Transferencia de Resultado del Ejercicio Anterior									5.007.030.365	- 5.007.030.365	-
2. Integración de Capital	2.000.000.000		-1.000.000.000								1.000.000.000
3. Aportes a Capitalizar				250.351.520			416.918.084				- 667.269.604
4. Constitución de Reservas									-5.007.030.365		- 5.007.030.365
7. Distribución de Dividendos										728.710.764	728.710.764
9. Resultado del Ejercicio											
Saldo al 30/06/2018	14.000.000.000	-	-	1.786.612.259	-		5.065.099.412	-	-	728.710.764	21.580.422.435

Hugo Gómez Mercado
Contador

Lic. Jorge Castelvi
Gerente General

REGIONAL SEGUROS Encarnación Paraguay

Marcelo Diaz de Vivar
Síndico

Francisco Yanagida
Presidente