

REGIONAL S.A. DE SEGUROS

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2021

Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2020

(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	30/06/2021	30/06/2020	PASIVO	30/06/2021	30/06/2020
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Disponibilidades (nota 3)	5.608.567.787	8.544.996.818	Deudas con asegurados (nota 13)	183.044.004	457.674.025
Inversiones (nota 8)	10.344.727.800	9.397.161.321	Deudas por coaseguros (nota 14)	389.594.342	425.887.192
Créditos técnicos vigentes (nota 4)	25.467.917.208	25.379.356.726	Deudas por reaseguros (nota 15)	1.933.057.511	8.161.205.034
Créditos administrativos (nota 6)	2.102.104.603	1.798.131.258	Deudas con intermediarios (nota 16)	2.073.898.147	4.465.369.835
Gastos pagados por adelantado Bienes y derechos recibidos en pago (nota 7)	443.460.281	437.330.646	Otras deudas técnicas	23.618.370	226.752.020
	9.710.462	124.850	Obligaciones administrativas	5.298.075.253	4.133.679.960
Activos diferidos (nota 11)	19.834.319.826	19.991.149.571	Provisiones técnicas de seguros (nota 17)	32.341.935.825	31.384.398.165
			Provisiones técnicas de siniestros (nota 18)	13.307.621.604	11.766.051.416
Total activo corriente	63.810.807.967	65.548.251.190	Utilidades diferidas (nota 19)	7.397.424.909	5.863.719.860
ACTIVO NO CORRIENTE			Total pasivo corriente	62.948.269.965	66.884.737.507
Créditos técnicos vencidos (nota 5)	1.133.902.615	2.052.489.728	PASIVO NO CORRIENTE		
Inversiones (nota 8)	41.530.900.000	32.035.320.000	Provisiones técnicas de seguros (nota 17)	10.384.557.206	7.490.925.164
Bienes de uso (nota 10)	14.783.416.908	12.531.590.157	Total pasivo no corriente	10.384.557.206	7.490.925.164
Activos diferidos (nota 11)	1.024.156.391	963.841.683	TOTAL PASIVO	73.332.827.171	74.375.662.671
Total activo no corriente	58.472.375.914	47.583.241.568	PATRIMONIO NETO		
			Capital Social	29.032.000.000	19.879.900.000
			Cuentas pendientes de capitalización	174.042	100.000
			Reservas	9.431.314.561	8.934.234.796
			Resultados acumulados	292.341.484	-
			Resultado del ejercicio	10.194.526.623	9.941.595.291
			Total Patrimonio neto	48.950.356.710	38.755.830.087
TOTAL ACTIVO	122.283.183.881	113.131.492.758	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	122.283.183.881	113.131.492.758
CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS			30/06/2021	30/06/2020	
Capitales asegurados			13.334.147.705.192	13.229.385.143.951	
Capitales asegurados cedidos			8.858.330.383.804	8.948.526.286.950	
Cuentas de orden y contingencias			133.414.166.677	157.114.968.481	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS			22.325.892.255.673	22.335.026.399.382	


Las notas 1 a 24 y el Anexo I que se acompañan forman parte integrante de estos estados.


Patrocínio Ibarra
Síndico


Hugo Gómez Mercado
Contador




Francisco Yanagida
Presidente


Jorge Castelvi
Gerente General

REGIONAL S.A. DE SEGUROS
ESTADO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2021
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2020
(Expresado en Guaraníes)

	30/06/2021	30/06/2020
INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas directas	69.833.195.932	72.122.258.692
Primas reaseguros aceptados	605.875.512	627.302.094
EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas reaseguros cedidos	(28.790.325.745)	(22.623.502.967)
Constitución de provisiones técnicas de seguros	-	-
PRIMAS NETAS GANADAS	41.648.745.699	50.126.057.819
SINIESTROS		
Siniestros	(30.030.664.186)	(24.883.695.371)
Prestaciones e Indemnizaciones Seguros de Vida	-	-
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	(639.230.640)	(256.593.139)
Participación recupero reaseguros cedidos	-	-
Siniestros reaseguros aceptados	(7.968.046)	(4.693.703.051)
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	(9.927.188.801)	(10.285.780.503)
RECUPERO DE SINIESTROS		
Recupero de Siniestros	568.788.868	1.223.125.242
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	12.019.351.635	10.607.591.828
Participación Recupero Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Provisiones Técnicas por Siniestros	8.437.911.371	7.272.873.799
SINIESTROS NETOS OCURRIDOS	(19.578.999.799)	(21.016.181.195)
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA	22.069.745.900	29.109.876.624
OTROS INGRESOS TÉCNICOS		
Reintegro de Gastos de Producción	2.205.014.192	2.111.527.760
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	10.424.094.040	8.509.708.871
Otros Ingresos por Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Previsiones	1.674.095.535	1.200.322.886
OTROS EGRESOS TÉCNICOS		
Gastos de Producción	(10.064.574.558)	(10.142.549.984)
Gastos de Cesión de Reaseguros	(676.131.576)	(3.607.404.584)
Gastos de Reaseguros Aceptados	-	-
Gastos Técnicos de Explotación	(19.401.351.831)	(17.878.163.289)
Constitución de Previsiones	(1.513.837.061)	(2.178.253.585)
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA NETA	4.717.054.641	7.125.064.699
INGRESOS DE INVERSIÓN	9.776.403.249	8.322.132.657
GASTOS DE INVERSIÓN	(5.644.601.670)	(4.350.933.475)
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES	4.131.801.579	3.971.199.182
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)	2.810.625.935	173.302.461
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS	11.659.482.155	11.269.566.342
Impuesto a la renta	(1.464.955.582)	(1.327.971.051)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	10.194.526.623	9.941.595.291

Las notas 1 a 24 y el Anexo I que se acompañan forman parte integrante de estos estados.

Patrocínio Ibarra
Sindico

Hugo Gómez Mercado
Contador



Francisco Yanagida
Presidente


Jorge Castelvi
Gerente General

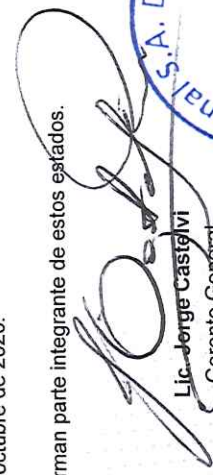
REGIONAL S.A. DE SEGUROS
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2021
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2020
 (Expresado en Guaraníes)


Concepto	Capital integrado		Capital Secundario	Pendiente Aportes a capitalizar	Reservas sobre Utilidades		Reservas Patrimoniales		Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
	En Efectivo				Legal	De Revalúo					
Saldos al 30/06/2019	14.000.000.000	-	-	-	1.823.047.797	6.716.920.360	-	-	-	6.836.230.786	29.376.198.943
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	6.836.230.786	(6.836.230.786)	-
Capitalización de utilidades (a)	5.879.900.000	-	-	-	-	-	-	(5.879.900.000)	(5.879.900.000)	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	100.000	-	-	-	-	(100.000)	(341.811.539)	-	52.455.100
Constitución de reservas	-	-	-	-	341.811.539	52.455.100	-	(341.811.539)	(614.419.247)	-	(614.419.247)
Retribución especial al personal - Ley 285/93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.941.595.291	9.941.595.291
Resultado del ejercicio – ganancia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.941.595.291	9.941.595.291
Saldos al 30/06/2020	19.879.900.000	-	-	100.000	2.164.859.336	6.769.375.460	-	(0)	-	9.941.595.291	38.755.830.087
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	9.941.595.291	(9.941.595.291)	-
Capitalización de utilidades (b)	9.152.100.000	-	-	-	-	-	-	(9.152.100.000)	(9.152.100.000)	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	74.042	-	-	-	-	(74.042)	(497.079.765)	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	497.079.765	-	-	(497.079.765)	-	-	-
Resultado del ejercicio – ganancia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.194.526.623	10.194.526.623
Saldos al 30/06/2021	29.032.000.000	-	-	174.042	2.661.939.101	6.769.375.460	-	292.341.484	-	10.194.526.623	48.950.356.710

(a) Aprobado en Acta de asamblea N° 31 del 29 de octubre de 2019.
 (a) Aprobado en Acta de asamblea N° 32 del 28 de octubre de 2020.

Las notas 1 a 24 y el Anexo I que se acompañan forman parte integrante de estos estados.


Hugo Gómez Mercado
 Contador


Lic. Jorge Castelli
 Gerente General


Pátrrocio Ibarra
 Síndico


Francisco Yanagida
 Presidente



REGIONAL S.A. DE SEGUROS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO
EL 30 DE JUNIO DE 2021

Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2020
 (Expresado en Guaraníes)

	30/06/2021	30/06/2020
A Flujo de efectivo por las actividades operativas		
Cobros a Clientes	76.723.163.494	73.060.600.288
Pagos de Siniestros	(27.951.586.513)	(24.702.497.075)
Pago a Proveedores	(16.870.389.543)	(18.826.457.355)
Pagos a Reaseguros	(14.413.565.956)	(15.817.524.004)
Efectivos pagados a empleados	(10.619.831.248)	(9.577.523.106)
Impuesto a la Renta	(715.945.577)	(746.263.015)
Flujos netos de efectivo por actividades operativas	6.151.844.657	3.390.335.733
B Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión		
Adquisición de Activos Fijos	(2.929.701.372)	(1.246.866.851)
Ventas de Activos Fijos	-	11.050.000
Inversiones Efectuadas	(19.385.700.000)	(18.282.050.000)
Inversiones Recuperadas	8.950.000.000	12.535.540.000
Ingresos / Egresos financieros netos (productos de inversión)	4.277.127.684	4.743.952.716
Flujos netos de efectivo por actividades de Inversión	(9.088.273.688)	(2.238.374.135,00)
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	-	-
(Disminución) Incremento neto de efectivo y equivalentes	(2.936.429.031)	1.151.961.598
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio	8.544.996.818	7.393.035.220
Efectivo y equivalentes al cierre del ejercicio	5.608.567.787	8.544.996.818

Las notas 1 a 24 y el Anexo I que se acompañan forman parte integrante de estos estados.

Patrocino Ibarra
Síndico

Hugo Gómez Mercado
Contador



Francisco Yanagida
Presidente

Jorge Castelvi
Gerente General