

**REGIONAL S.A. DE SEGUROS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2022**  
**Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021**  
**(Expresado en Guaraníes)**

ACTIVO	30.06.2022	30.06.2021	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	30.06.2022	30.06.2021
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Disponibilidades (nota 3)	7.541.461.265	5.608.567.787	Deudas con asegurados (nota 13)	262.402.357	183.044.004
Inversiones (nota 8)	16.341.025.894	10.344.727.800	Deudas por coaseguros (nota 14)	39.905.050	389.594.342
Créditos técnicos vigentes (nota 4)	17.868.524.638	25.467.917.208	Deudas por reaseguros (nota 15)	2.571.529.285	1.933.057.511
Créditos administrativos (nota 6)	2.267.849.368	2.102.104.603	Deudas con intermediarios (nota 16)	1.997.800.341	2.073.898.147
Gastos pagados por adelantado	657.940.929	443.460.281	Otras deudas técnicas	345.462.884	23.618.370
Bienes y derechos recibidos en pago (nota 7)	13.380.516	9.710.462	Obligaciones administrativas	5.001.875.144	5.298.075.253
Activos diferidos (nota 11)	23.415.145.800	19.834.319.826	Provisiones técnicas de seguros (nota 17)	37.277.301.433	32.341.935.825
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>68.105.328.410</b>	<b>63.810.807.967</b>	Provisiones técnicas de siniestros (nota 18)	11.357.222.636	13.307.621.604
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			Utilidades diferidas (nota 19)	8.434.665.862	7.397.424.909
Créditos técnicos vencidos (nota 5)	10.955.866.683	1.133.902.615	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>67.288.164.992</b>	<b>62.948.269.965</b>
Inversiones (nota 8)	42.926.200.000	41.530.900.000	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Bienes de uso (nota 10)	17.570.120.582	14.783.416.908	Provisiones técnicas de seguros (nota 17)	11.240.891.132	10.384.557.206
Activos diferidos (nota 11)	675.448.221	1.024.156.391	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>11.240.891.132</b>	<b>10.384.557.206</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>72.127.635.486</b>	<b>58.472.375.914</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>78.529.056.124</b>	<b>73.332.827.171</b>
			<b>PATRIMONIO NETO</b>		
			Capital Social	39.009.200.000	29.032.000.000
			Cuentas pendientes de capitalización	115.818	174.042
			Reservas	9.941.040.892	9.431.314.561
			Resultados Acumulados	0	292.341.484
			Resultado del ejercicio	12.753.551.062	10.194.526.623
			<b>PATRIMONIO NETO TOTAL</b>	<b>61.703.907.772</b>	<b>48.950.356.710</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>140.232.963.896</b>	<b>122.283.183.881</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>140.232.963.896</b>	<b>122.283.183.881</b>
			<b>CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>
			Capitales asegurados	13.501.766.342.604	13.334.147.705.192
			Capitales asegurados cedidos	8.293.616.295.284	8.858.330.383.804
			Cuentas de orden y contingencias	146.109.392.536	133.414.166.677
			<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS</b>	<b>21.941.492.030.424</b>	<b>22.325.892.255.673</b>

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

*Luis Rodríguez*  
Presidente

*Jorge Castelvi*  
Gerente General





**REGIONAL S.A. DE SEGUROS**  
**ESTADO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO**  
**FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022**  
**Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021**  
**(Expresado en Guaraníes)**

	30.06.2022	30.06.2021
<b>INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN</b>		
Primas Directas	73.305.292.209	69.833.195.932
Primas Reaseguros Aceptados	785.207.766	605.875.512
<b>EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN</b>		
Primas Reaseguros Cedidos	31.329.955.107	28.790.325.745
Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros	-	-
<b>PRIMAS NETAS GANADAS</b>	<b>42.760.544.868</b>	<b>41.648.745.699</b>
<b>SINIESTROS</b>		
Siniestros	42.247.557.975	30.030.664.186
Prestaciones e Indemnizaciones Seguros de Vida	-	-
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	875.981.308	639.230.640
Participación Recupero Reaseguros Cedidos	726.314.253	-
Siniestros Reaseguros Aceptados	290.759.274	7.968.046
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	8.023.473.539	9.927.188.801
<b>RECUPERO DE SINIESTROS</b>		
Recupero de Siniestros	1.626.858.790	568.788.868
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	21.833.412.561	12.019.351.635
Participación Recupero Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Provisiones Técnicas por Siniestros	9.947.604.931	8.437.911.371
<b>SINIESTROS NETOS OCURRIDOS</b>	<b>18.756.210.067</b>	<b>19.578.999.799</b>
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA</b>	<b>24.004.334.801</b>	<b>22.069.745.900</b>
<b>OTROS INGRESOS TÉCNICOS</b>		
Reintegro de Gastos de Producción	2.257.025.998	2.205.014.192
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	11.278.076.394	10.424.094.040
Otros Ingresos por Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Previsiones	1.210.943.393	1.674.095.535
<b>OTROS EGRESOS TÉCNICOS</b>		
Gastos de Producción	6.607.077.205	10.064.574.558
Gastos de Cesión de Reaseguros	1.138.186.643	676.131.576
Gastos de Reaseguros Aceptados	-	-
Gastos Técnicos de Explotación	20.582.024.936	19.401.351.831
Constitución de Previsiones	1.073.624.869	1.513.837.061
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA NETA</b>	<b>9.349.466.933</b>	<b>4.717.054.641</b>
INGRESOS DE INVERSIÓN	7.561.981.201	9.776.403.249
GASTOS DE INVERSIÓN	3.040.634.863	5.644.601.670
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES</b>	<b>4.521.346.338</b>	<b>4.131.801.579</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)</b>	<b>315.202.612</b>	<b>2.810.625.935</b>
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>14.186.015.883</b>	<b>11.659.482.155</b>
Impuesto a la Renta	1.432.464.821	1.464.955.532
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>12.753.551.062</b>	<b>10.194.526.623</b>

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



  
 Luís Rodríguez  
 Presidente

  
 Jorge Castelvi  
 Gerente General



**REGIONAL S.A. DE SEGUROS**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO**  
**EL 30 DE JUNIO DE 2022**  
**Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021**  
 (Expresado en Guaraníes)

	30.06.2022	30.06.2021
<b>A Flujo de efectivo por las actividades operativas</b>		
Cobros a Clientes	78.792.136.408	76.723.163.494
Pagos de Siniestros	(41.559.151.370)	(27.951.586.513)
Pago a Proveedores	(16.221.348.989)	(16.870.389.543)
Pagos a Reaseguros	(796.379.618)	(14.413.565.956)
Efectivos pagado a empleados	(11.022.038.095)	(10.619.831.248)
Impuesto a la Renta	(123.678.198)	(715.945.577)
Otros		
<b>Flujos netos de efectivo por actividades operativas</b>	<b>9.069.540.138</b>	<b>6.151.844.657</b>
<b>B Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>		
Adquisición de Activos Fijos	(4.136.124.464)	(2.929.701.372)
Ventas de Activos Fijos	(233.248.455)	-
Inversiones Efectuadas	(20.470.200.000)	(19.385.700.000)
Inversiones Recuperadas	13.178.200.000	8.950.000.000
Ingresos / Egresos financieros netos (productos de inversión)	4.524.726.259	4.277.127.684
Rendimientos netos de Inversiones		
Otros		
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de Inversión</b>	<b>(7.136.646.660)</b>	<b>(9.088.273.688,00)</b>
<b>C Flujos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>		
Integración de Capital	-	-
Dividendos pagados a accionistas	-	-
Obtención / Amortización de Préstamos obtenidos para Construcciones		
Otros		
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de Financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>1.932.893.478</b>	<b>(2.936.429.031)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>5.608.567.787</b>	<b>8.544.996.818</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>7.541.461.265</b>	<b>5.608.567.787</b>

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

*Patrocini Ibarra*  
 Síndico

*Hugo Gómez Mercado*  
 Contador

*Luis Rodríguez*  
 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 2022**  
 Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2021  
 (Expresado en Guaraníes)

Concepto	Capital integrado		Capital Secundario	Pendiente	Reservas sobre Utilidades		Reservas Patrimoniales		Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
	En Efectivo				Legal	De Revalúo					
<b>Saldo al 30.06.2020</b>	19.879.900.000	-	-	100.000	2.164.859.336	6.769.375.460	(0)	9.941.595.291	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 (a)	9.152.100.000	-	-	74.042	-	-	(9.152.100.000)	(74.042)	-	-	
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	497.079.765	-	(497.079.765)	-	-	-	
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Capitalización de reserva de revalúo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Retribución especial al personal - Ley 285/93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	10.194.526.623	10.194.526.623	
<b>Saldo al 30.06.2021</b>	29.032.000.000	-	-	174.042	2.661.939.101	6.769.375.460	292.341.484	10.194.526.623	10.194.526.623	48.950.356.710	
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	10.194.526.623	(10.194.526.623)	-	-	
Capitalización de utilidades (a)	9.977.200.000	-	-	(58.224)	-	-	(9.977.200.000)	58.224	-	-	
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	509.726.331	-	(509.726.331)	-	-	-	
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Capitalización de reserva de revalúo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Retribución especial al personal - Ley 285/93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	12.753.551.062	12.753.551.062	
<b>Saldo al 30.06.2022</b>	39.009.200.000	-	-	115.818	3.171.665.432	6.769.375.460	0	12.753.551.062	12.753.551.062	61.703.907.772	

(a) Aprobado en Acta de asamblea N° 33 del 28 de octubre de 2020.

(a) Aprobado en Acta de asamblea N° 34 del 29 de octubre de 2021.

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

*Hugo Gómez Mercado*  
 Contador

*Lic. Jorge Castelvi*  
 Gerente General



*Patrocínio Ibarra*  
 Síndico

*Luis Rodríguez*  
 Presidente