

2 (dos).

**REGIONAL S.A. DE SEGUROS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**  
**AL: 30/09/2022**  
**Con cifras comparativas al: 30/06/2022**  
**(EXPRESADO EN GUARANIES)**

ACTIVO	30/09/22	30/06/22	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	30/09/22	30/06/22
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Disponibilidades	2.880.746.384	7.541.461.265	Deudas con asegurados	274.180.580	262.402.357
Inversiones	22.410.197.693	18.003.325.894	Deudas por coaseguros	153.369.295	39.905.050
Créditos técnicos vigentes	29.215.772.751	17.868.524.638	Deudas por reaseguros	5.633.089.365	2.571.529.285
Créditos administrativos	2.359.387.251	2.267.849.368	Deudas con intermediarios	1.921.016.811	1.997.800.341
Gastos pagados por adelantado	868.127.482	657.940.929	Otras deudas técnicas	267.641.482	345.462.884
Bienes y derechos recibidos en pago	6.024.317	13.380.516	Obligaciones administrativas	5.769.754.689	5.001.875.144
Activos diferidos	27.178.270.702	23.415.145.800	Provisiones técnicas de seguros	40.498.373.621	38.133.635.359
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>84.918.526.580</b>	<b>69.767.628.410</b>	Provisiones técnicas de siniestros	11.449.559.277	11.357.222.636
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			Utilidades diferidas	9.382.679.636	8.434.665.862
Créditos técnicos vencidos	3.459.725.444	10.955.866.683	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>75.349.664.756</b>	<b>68.144.498.918</b>
Inversiones	44.768.500.000	41.263.900.000	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Bienes de uso	17.223.471.089	17.570.120.582	Provisiones técnicas de seguros	12.253.597.607	10.384.557.206
Activos diferidos	690.851.293	675.448.221	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>12.253.597.607</b>	<b>10.384.557.206</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>66.142.547.826</b>	<b>70.465.335.486</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>87.603.262.363</b>	<b>78.529.056.124</b>
			<b>PATRIMONIO NETO</b>		
			Capital Social	39.009.200.000	39.009.200.000
			Cuentas pendientes de capitalización	115.818	115.818
			Reservas	9.941.040.892	9.941.040.892
			Resultados Acumulados	12.753.551.062	0
			Resultado del ejercicio	1.753.904.271	12.753.551.062
			<b>PATRIMONIO NETO TOTAL</b>	<b>63.457.812.043</b>	<b>61.703.907.772</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>151.061.074.406</b>	<b>140.232.963.896</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>151.061.074.406</b>	<b>140.232.963.896</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS</b>			<b>30/09/22</b>	<b>30/06/22</b>	
Capitales asegurados			14.720.909.723.730	13.501.766.342.604	
Capitales asegurados cedidos			9.251.053.485.955	8.293.616.295.284	
Cuentas de orden y contingencias			81.012.886.526	146.109.392.536	
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS</b>			<b>24.052.976.096.211</b>	<b>21.941.492.030.424</b>	

  
Hugo Gómez Mercado  
Contador



  
Leonardo Petta  
Vice-Presidente

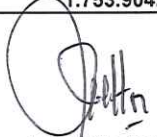
3 (tres).

**REGIONAL S.A. DE SEGUROS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL: 30/09/2022**  
**Con cifras comparativas al: 30/09/2021**  
**(EXPRESADO EN GUARANIES)**

	30/09/22	30/09/21
<b>INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN</b>		
Primas Directas	19.723.372.544	17.784.263.453
Primas Reaseguros Aceptados	203.741.244	184.830.553
Desafectación de Provisiones Técnicas de Seguros	-	-
<b>EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN</b>		
Primas Reaseguros Cedidos	8.498.951.434	7.643.220.100
Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros	-	-
<b>PRIMAS NETAS GANADAS</b>	<b>11.428.162.354</b>	<b>10.325.873.906</b>
<b>SINIESTROS</b>		
Siniestros	11.916.388.463	11.015.163.209
Prestaciones e Indemnizaciones Seguros de Vida	-	-
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	392.602.975	141.560.583
Participación Recupero Reaseguros Cedidos	-	-
Siniestros Reaseguros Aceptados	101.793.717	46.239.550
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	2.003.439.805	1.344.451.548
<b>RECUPERO DE SINIESTROS</b>		
Recupero de Siniestros	90.664.819	74.331.672
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	6.188.890.105	5.504.505.623
Participación Recupero Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Provisiones Técnicas por Siniestros	1.911.103.164	2.697.540.876
<b>SINIESTROS NETOS OCURRIDOS</b>	<b>6.223.566.872</b>	<b>4.271.036.719</b>
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA</b>	<b>5.204.595.482</b>	<b>6.054.837.187</b>
<b>OTROS INGRESOS TÉCNICOS</b>		
Reintegro de Gastos de Producción	614.162.070	580.686.426
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	3.024.579.958	2.749.203.516
Otros Ingresos por Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Previsiones	61.081.057	372.220.613
<b>OTROS EGRESOS TÉCNICOS</b>		
Gastos de Producción	1.782.217.703	1.678.533.298
Gastos de Cesión de Reaseguros	392.628.774	294.139.007
Gastos de Reaseguros Aceptados	-	-
Gastos Técnicos de Explotación	5.248.989.004	5.058.275.271
Constitución de Previsiones	764.679.747	208.408.569
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA NETA</b>	<b>715.903.339</b>	<b>2.517.591.597</b>
INGRESOS DE INVERSIÓN	2.192.994.843	1.841.362.542
GASTOS DE INVERSIÓN	941.713.680	651.803.219
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES</b>	<b>1.251.281.163</b>	<b>1.189.559.323</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)</b>	<b>3.504.992</b>	<b>8.131.854</b>
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.970.689.494</b>	<b>3.715.282.774</b>
Impuesto a la Renta	216.785.223	359.983.275
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>1.753.904.271</b>	<b>3.355.299.499</b>

  
**Hugo Gómez Mercado**  
Contador



  
**Leonardo Petta**  
Vice-Presidente

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**(TRIMESTRALES)**

**AL 30/09/2022**

**a-) Políticas y Métodos Contables.**

Los estados financieros ha 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.**

No se registraron cambios significativos en las estimaciones de reservas

- Se desafecto Siniestros Controvertidos Banco Regional SAECA por 375.076.360
- Se desafecto Siniestros Controvertidos Banco Regional SAECA por 324.721.585

**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 pagos de dividendos en el 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**

No se registraron modificaciones en la composición Accionaria.-

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

No se registraron cambios relevantes en los activos y pasivos

Hugo Gómez Mercado  
Contador



Leonardo Petta  
Vice-Presidente