

REGIONAL S.A. DE SEGUROS  
BALANCE GENERAL AL: 30 de Setiembre de 2023  
Con cifras comparativas al: 30/06/2023  
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	30/09/2023	30/06/2023	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	30/09/2023	30/06/2023
<b>Activo Corriente</b>			<b>Pasivo Corriente</b>		
Disponibilidades	7.086.777.139	6.965.432.208	Deudas Financieras	-	-
Inversiones	19.160.857.559	20.997.271.529	Deudas con Asegurados	105.684.152	122.821.952
Créditos Técnicos Vigentes	25.323.410.881	26.068.388.129	Deudas por Coaseguros	516.037.543	250.257.139
Créditos Administrativos	2.579.869.992	2.463.463.374	Deudas por Reaseguros	2.829.343.800	3.528.482.611
Gastos Pagados por Adelantado	600.821.659	559.713.791	Deudas con Intermediarios	2.058.694.464	1.671.673.013
Bienes y Derechos Recibidos en Pago	-4.363.162	1.752.543	Otras Deudas Técnicas	2.593.805.044	902.346.897
Activos Diferidos	25.853.069.626	27.035.548.801	Obligaciones Administrativas	6.941.471.588	6.418.130.249
<b>Activo Corriente Total</b>	<b>80.600.443.694</b>	<b>84.091.570.375</b>	Provisiones Técnicas de Seguros	37.390.613.702	39.939.385.406
<b>Activo No Corriente</b>			Provisiones Técnicas de Siniestros	11.464.115.976	10.190.754.952
Créditos Técnicos Vigentes	-	-	Utilidades Diferidas	8.685.240.133	9.452.654.604
Créditos Técnicos Vencidos	3.003.463.282	3.238.474.954	<b>Pasivo Corriente Total</b>	<b>72.585.006.402</b>	<b>72.476.506.823</b>
Créditos Administrativos	-	-	<b>Pasivo No Corriente</b>		
Inversiones	49.717.000.000	44.959.100.000	Deudas Financieras	-	-
Gastos Pagados por Adelantado	-	-	Deudas con Asegurados	-	-
Bienes y Derechos Recibidos en Pago	-	-	Deudas por Coaseguros	-	-
Bienes de uso	14.664.899.981	14.994.331.245	Deudas por Reaseguros	-	-
Activos Diferidos	302.166.447	287.427.781	Deudas con Intermediarios	-	-
<b>Activo No Corriente Total</b>	<b>67.687.529.710</b>	<b>63.479.333.980</b>	Otras Deudas Técnicas	-	-
			Obligaciones Administrativas	-	-
			Provisiones Técnicas de Seguros	9.357.993.548	10.146.542.854
			Provisiones Técnicas de Siniestros	-	-
			<b>Pasivo No Corriente Total</b>	<b>9.357.993.548</b>	<b>10.146.542.854</b>
			<b>PASIVO TOTAL</b>	<b>81.942.999.950</b>	<b>82.623.049.677</b>
			<b>Patrimonio Neto</b>		
			Capital Social	39.009.200.000	39.009.200.000
			Cuentas Pendientes de Capitalización	115.818	115.818
			Reservas	10.578.718.445	10.578.718.445
			Resultados Acumulados	15.359.820.415	-
			Resultado del Ejercicio	1.402.123.150	15.359.820.415
			<b>PATRIMONIO NETO TOTAL</b>	<b>66.349.977.828</b>	<b>64.947.854.678</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>148.292.977.780</b>	<b>147.570.904.355</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>148.292.977.778</b>	<b>147.570.904.355</b>

CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	30/09/2023	30/06/2023
Capitales Asegurados	12.855.650.525.618	14.188.015.754.836
Capitales Asegurados Cedidos	8.351.647.863.896	9.134.297.303.819
Cuentas de Orden y Contingencias	60.220.436.809	131.347.889.832
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS</b>	<b>21.267.518.826.323</b>	<b>23.453.660.948.487</b>

*[Firma]*

CPN Viviana Solis  
Contadora



*[Firma]*

Lic. Luis Rodríguez  
Presidente

REGIONAL S.A. DE SEGUROS

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS AL: 30 de Setiembre de 2023

Con cifras comparativas al 30 de Junio de 2023 (Expresado en Guaranies)

(Expresado en Guaranies)

	30/09/2023	30/06/2023
<b>INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN</b>		
Primas Directas	17.877.949.199	19.723.372.544
Primas Reaseguros Aceptados	117.535.279	203.741.244
Desafectación de Provisiones Técnicas de Seguros	-	-
<b>EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN</b>		
Primas Reaseguros Cedidos	7.975.570.790	8.498.951.434
Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros	-	-
<b>PRIMAS NETAS GANADAS</b>	<b>10.019.913.688</b>	<b>11.428.162.354</b>
<b>SINIESTROS</b>		
Siniestros	8.346.319.220	11.916.388.463
Prestaciones e Indemnizaciones Seguros de Vida	-	-
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	125.522.835	392.602.975
Participación Recupero Reaseguros Cedidos	-	-
Siniestros Reaseguros Aceptados	60.229.334	101.793.717
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	1.943.839.155	2.003.439.805
<b>RECUPERO DE SINIESTROS</b>		
Recupero de Siniestros	133.946.057	90.664.819
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	4.226.910.810	6.188.890.105
Participación Recupero Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Provisiones Técnicas por Siniestros	670.520.394	1.911.103.164
<b>SINIESTROS NETOS OCURRIDOS</b>	<b>5.444.533.283</b>	<b>6.223.566.872</b>
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA</b>	<b>4.575.380.405</b>	<b>5.204.595.482</b>
<b>OTROS INGRESOS TÉCNICOS</b>		
Reintegro de Gastos de Producción	615.973.028	614.162.070
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	2.709.890.909	3.024.579.958
Otros Ingresos por Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Previsiones	882.403.829	61.081.057
<b>OTROS EGRESOS TÉCNICOS</b>		
Gastos de Producción	1.647.272.512	1.782.217.703
Gastos de Cesión de Reaseguros	433.042.788	392.628.774
Gastos de Reaseguros Aceptados	-	-
Gastos Técnicos de Explotación	5.311.896.404	5.248.989.004
Constitución de Previsiones	1.240.574.097	764.679.747
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA NETA</b>	<b>150.862.370</b>	<b>715.903.339</b>
INGRESOS DE INVERSIÓN	1.695.951.015	2.192.994.843
GASTOS DE INVERSIÓN	278.050.396	941.713.680
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES</b>	<b>1.417.900.619</b>	<b>1.251.281.163</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)</b>	<b>6.707.833</b>	<b>3.504.992</b>
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.575.470.822</b>	<b>1.970.689.494</b>
Impuesto a la Renta	173.347.672	216.785.223
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>1.402.123.150</b>	<b>1.753.904.271</b>

CPN Viviana Solis  
Contadora



Lic. Luis Rodríguez  
Presidente



REGIONAL S.A. DE SEGUROS  
ESTADO DE VARIACION DEL PATRIMONIO NETO  
AL: 30/09/2023  
Con cifras comparativas al: 30/06/2023  
(EXPRESADO EN GUARANIES)

Concepto	Capital integrado		Pendiente	Reservas sobre Utilidades			Reservas Patrimoniales		Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
	En Efectivo	Capital Secundario	Aportes a capitalizar	Legal	Estatutarias	Facultativas	De Revalúo	Ley 827/96			
<b>Saldos al 30/06/2022</b>	39.009.200.000	-	115.818	3.171.665.432	-	-	6.769.375.460	-	-	12.753.551.062	61.703.907.772
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades (a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar (a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de reserva de revalúo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retribución especial al personal - Ley 285/93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.359.820.415	15.359.820.415
<b>Saldos al 30/06/2023</b>	39.009.200.000	-	115.818	3.809.342.985	-	-	6.769.375.460	-	-	15.359.820.415	64.947.854.678
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.359.820.415)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.402.123.150	1.402.123.150
<b>Saldos al 30/09/2023</b>	39.009.200.000	-	115.818	3.809.342.985	-	-	6.769.375.460	-	-	1.402.123.150	66.349.977.828

  
 CPN Viviana Solis  
 Contadora

  
 Lic. Luis Rodríguez  
 Presidente



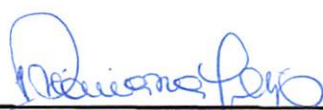
REGIONAL S.A SEGUROS  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL: 30/09/2023

Con cifras comparativas al: 30/06/2023

	30/09/2023	30/06/2023
<b>A Flujo de efectivo por las actividades operativas</b>		
Cobros a Clientes	16.056.958.729	78.711.284.522
Pagos de Siniestros	(3.210.215.464)	(17.989.478.790)
Pago a Proveedores	(3.215.231.856)	(10.508.069.749)
Pagos a Reaseguros	(5.578.552.881)	(25.344.775.460)
Efectivos pagado a empleados	(2.532.920.285)	(11.282.036.441)
Impuesto a la Renta	(23.205.335)	(1.382.482.659)
Otros	-	-
<b>Flujos netos de efectivo por actividades operativas</b>	<b>1.496.832.908</b>	<b>12.204.441.423</b>
<b>B Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>		
Adquisición de Activos Fijos	(24.829.841)	(964.946.489)
Ventas de Activos Fijos	152.927.273	1.302.885.576
Inversiones Efectuadas	(8.090.840.026)	(21.126.285.227)
Inversiones Recuperadas	5.169.353.996	15.008.141.442
Ingresos / Egresos financieros netos (productos de inversión)	1.417.900.619	5.115.607.726
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de Inversión</b>	<b>(1.375.487.979)</b>	<b>(7.136.646.660)</b>
<b>C Flujos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>		
Integración de Capital	-	-
Dividendos pagados a accionistas	-	(12.115.873.508)
Obtención / Amortización de Préstamos obtenidos para Construcciones	-	-
Otros	-	-
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de Financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>(12.115.873.508)</b>
<b>INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>121.344.929</b>	<b>(576.029.057)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>6.965.432.208</b>	<b>7.541.461.265</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>7.086.777.137</b>	<b>6.965.432.208</b>

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



CPN Viviana Solis  
Contadora




Lic. Luis Rodríguez  
Presidente

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
(TRIMESTRALES)  
AL 30/09/2023**

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

Los estados financieros han 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 reservas especiales.

**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 hechos posteriores al cierre del 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.**

La Compañía a partir del 01/07/2023 según acuerdo definitivo de Fusión por Absorción pasa a ser filial de SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A según Escritura Pública N° 43.

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

No se registraron hechos posteriores al cierre del periodo informado.



**CPN Viviana Solis**  
Contadora



**Lic. Luis Rodriguez**  
Presidente