

**REGIONAL S.A. DE SEGUROS**  
**BALANCE GENERAL AL: 31 de Diciembre de 2023**  
 Con cifras comparativas al: 30/06/2023  
 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	31/12/2023	30/06/2023	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	31/12/2023	30/06/2023
<b>Activo Corriente</b>			<b>Pasivo Corriente</b>		
Disponibilidades	7.750.713.639	6.965.432.208	Deudas Financieras	-	-
Inversiones	7.759.065.354	20.997.271.529	Deudas con Asegurados	152.815.505	122.821.952
Créditos Técnicos Vígentes	28.100.371.509	26.068.388.129	Deudas por Coaseguros	410.374.442	250.257.139
Créditos Administrativos	1.203.602.552	2.463.463.374	Deudas por Reaseguros	2.363.430.987	3.528.482.611
Gastos Pagados por Adelantado	638.172.842	559.713.791	Deudas con Intermediarios	2.578.683.259	1.671.673.013
Bienes y Derechos Recibidos en Pago	-	1.752.543	Otras Deudas Técnicas	1.006.256.704	902.346.897
Activos Diferidos	25.627.749.334	27.035.548.801	Obligaciones Administrativas	6.560.358.503	6.418.130.249
<b>Activo Corriente Total</b>	<b>71.079.675.230</b>	<b>84.091.570.375</b>	Provisiones Técnicas de Seguros	36.950.298.915	39.939.385.406
<b>Activo No Corriente</b>			Provisiones Técnicas de Siniestros	11.219.112.328	10.190.754.952
Créditos Técnicos Vígentes	-	-	Utilidades Diferidas	8.516.471.088	9.452.654.604
Créditos Técnicos Vencidos	3.497.962.327	3.238.474.954	<b>Pasivo Corriente Total</b>	<b>69.757.801.731</b>	<b>72.476.506.823</b>
Créditos Administrativos	-	-	<b>Pasivo No Corriente</b>		
Inversiones	59.179.699.712	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	14.340.664.455	14.994.331.245	Deudas por Reaseguros	-	-
Activos Diferidos	221.439.168	287.427.781	Deudas con Intermediarios	-	-
<b>Activo No Corriente Total</b>	<b>77.239.765.662</b>	<b>63.479.333.980</b>	Otras Deudas Técnicas	-	-
			Obligaciones Administrativas	-	-
			Provisiones Técnicas de Seguros	8.777.408.093	10.146.542.854
			Provisiones Técnicas de Siniestros	-	-
			<b>Pasivo No Corriente Total</b>	<b>8.777.408.093</b>	<b>10.146.542.854</b>
			<b>PASIVO TOTAL</b>	<b>78.535.209.824</b>	<b>82.623.049.677</b>
			<b>Patrimonio Neto</b>		
			Capital Social	53.293.900.000	39.009.200.000
			Cuentas Pendientes de Capitalización	48.804	115.818
			Reservas	11.346.709.466	10.578.718.445
			Resultados Acumulados	-	-
			Resultado del Ejercicio	5.143.572.798	15.359.820.415
			<b>PATRIMONIO NETO TOTAL</b>	<b>69.784.231.068</b>	<b>64.947.854.678</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>148.319.440.892</b>	<b>147.570.904.355</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>148.319.440.892</b>	<b>147.570.904.355</b>

CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	31/12/2023	30/06/2023
Capitales Asegurados	12.307.762.705.038	14.188.015.754.836
Capitales Asegurados Cedidos	8.037.079.370.045	9.134.297.303.819
Cuentas de Orden y Contingencias	127.661.771.810	131.347.889.832
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS</b>	<b>20.472.503.846.893</b>	<b>23.453.660.948.487</b>

VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO  
 Firmado digitalmente por VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO  
 Fecha: 2024.01.19 13:06:41 -03'00'  
 CPN Viviana Solis Contadora

LEONARDO JAVIER PETTA BORECKI  
 Firmado digitalmente por LEONARDO JAVIER PETTA BORECKI  
 Fecha: 2024.01.19 15:54:56 -03'00'  
 Abog. Leonardo Petta Vicepresidente

## ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS AL: 31 de Diciembre de 2023

Con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2022

(Expresado en Guaraníes)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN</b>		
Primas Directas	39.179.683.296	39.043.275.365
Primas Reaseguros Aceptados	219.692.744	381.516.194
Desafectación de Provisiones Técnicas de Seguros	-	-
<b>EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN</b>		
Primas Reaseguros Cedidos	17.654.042.478	16.884.665.249
Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros	-	-
<b>PRIMAS NETAS GANADAS</b>	<b>21.745.333.562</b>	<b>22.540.126.310</b>
<b>SINIESTROS</b>		
Siniestros	18.622.318.012	19.134.944.541
Prestaciones e Indemnizaciones Seguros de Vida	-	-
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	290.547.254	644.080.436
Participación Recupero Reaseguros Cedidos	-	-
Siniestros Reaseguros Aceptados	92.647.772	115.869.501
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	3.704.830.173	2.758.457.577
<b>RECUPERO DE SINIESTROS</b>		
Recupero de Siniestros	416.214.401	155.528.123
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	9.639.446.606	9.389.873.729
Participación Recupero Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Provisiones Técnicas por Siniestros	2.676.515.061	5.044.429.631
<b>SINIESTROS NETOS OCURRIDOS</b>	<b>9.978.167.143</b>	<b>8.063.520.572</b>
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA</b>	<b>11.767.166.419</b>	<b>14.476.605.738</b>
<b>OTROS INGRESOS TÉCNICOS</b>		
Reintegro de Gastos de Producción	1.251.361.676	1.223.985.065
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	6.418.775.725	5.986.420.818
Otros Ingresos por Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Provisiones	1.085.285.797	438.638.858
<b>OTROS EGRESOS TÉCNICOS</b>		
Gastos de Producción	4.061.281.353	3.646.127.319
Gastos de Cesión de Reaseguros	869.654.379	813.791.856
Gastos de Reaseguros Aceptados	-	-
Gastos Técnicos de Explotación	10.949.084.818	10.938.014.859
Constitución de Provisiones	1.715.107.591	737.123.033
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA NETA</b>	<b>2.927.461.476</b>	<b>5.990.593.412</b>
INGRESOS DE INVERSIÓN	4.228.106.974	5.085.727.463
GASTOS DE INVERSIÓN	1.461.786.711	6.918.470.338
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES</b>	<b>2.766.320.263</b>	<b>-1.832.742.875</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)</b>	<b>77.627.395</b>	<b>467.531.365</b>
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>5.771.409.134</b>	<b>4.625.381.902</b>
Impuesto a la Renta	627.836.336	508.791.790
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>5.143.572.798</b>	<b>4.116.590.112</b>

VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO  
Firmado digitalmente por  
VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO  
Fecha: 2024.01.19 13:07:27  
-03'00'

CPN Viviana Solis  
Contadora

LEONARDO JAVIER PETTA BORECKI  
Firmado digitalmente por  
LEONARDO JAVIER PETTA BORECKI  
Fecha: 2024.01.19 15:55:15  
-03'00'

Abog. Leonardo Petta  
Vicepresidente

**REGIONAL S.A. DE SEGUROS**  
**ESTADO DE VARIACION DEL PATRIMONIO NETO**  
**AL: 31/12/2023**  
**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 30/06/2023</b>	<b>39.009.200.000</b>		<b>115.818</b>	<b>3.809.342.985</b>	-	-	<b>6.769.375.460</b>	-	-	<b>15.359.820.415</b>	<b>64.947.854.678</b>
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	15.359.820.415	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.402.123.150	<b>1.402.123.150</b>
<b>Saldos al 30/09/2023</b>	<b>39.009.200.000</b>		<b>115.818</b>	<b>3.809.342.985</b>	-	-	<b>6.769.375.460</b>	-	<b>15.359.820.415</b>	<b>1.402.123.150</b>	<b>66.349.977.828</b>
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades (a)	14.284.700.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar (a)	-	-	48.804	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de reserva de revalúo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retribución especial al personal - Ley 285/93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.143.572.798	<b>5.143.572.798</b>
<b>Saldos al 31/12/2023</b>	<b>53.293.900.000</b>	-	<b>48.804</b>	<b>4.577.334.006</b>	-	-	<b>6.769.375.460</b>	-	-	<b>5.143.572.798</b>	<b>69.784.231.068</b>

**VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO**  
 Firmado digitalmente por VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO  
 Fecha: 2024.01.19 13:08:03 -03'00'

CPN Viviana Solis  
 Contadora

**LEONARDO JAVIER PETTA BORECKI**  
 Firmado digitalmente por LEONARDO JAVIER PETTA BORECKI  
 Fecha: 2024.01.19 15:55:36 -03'00'

Abog. Leonardo Petta  
 Vicepresidente



**REGIONAL S.A SEGUROS**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
 AL: 31/12/2023  
 Con cifras comparativas al: 30/09/2023

	<b>31/12/2023</b>	<b>30/09/2023</b>
<b>A Flujo de efectivo por las actividades operativas</b>		
Cobros a Clientes	17.221.053.872	16.056.958.729
Pagos de Siniestros	(7.317.856.472)	(3.210.215.464)
Pago a Proveedores	(2.865.007.074)	(3.215.231.856)
Pagos a Reaseguros	(6.089.816.033)	(5.578.552.881)
Efectivos pagado a empleados	(2.840.885.661)	(2.532.920.285)
Impuesto a la Renta	(469.157.450)	(23.205.335)
Otros	72.587.897	-
<b>Flujos netos de efectivo por actividades operativas</b>	<b>(2.289.080.921)</b>	<b>1.496.832.908</b>
<b>B Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>		
Adquisición de Activos Fijos	(27.298.306)	(24.829.841)
Ventas de Activos Fijos	-	152.927.273
Inversiones Efectuadas	(2.877.993.494)	(8.090.840.026)
Inversiones Recuperadas	4.817.085.987	5.169.353.996
Ingresos / Egresos financieros netos (productos de inversión)	1.348.419.644	1.417.900.619
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de Inversión</b>	<b>3.260.213.831</b>	<b>(1.375.487.979)</b>
<b>C Flujos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>		
Integración de Capital	14.284.632.986	-
Dividendos pagados a accionistas	-	-
Obtención / Amortización de Préstamos obtenidos para Construcciones	-	-
Otros	(14.591.829.394)	-
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de Financiamiento</b>	<b>(307.196.408)</b>	<b>-</b>
<b>INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>663.936.502</b>	<b>121.344.929</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>7.086.777.137</b>	<b>6.965.432.208</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>7.750.713.639</b>	<b>7.086.777.137</b>

VIVIANA  
NOELIA SOLIS  
CASCO

Firmado digitalmente por  
VIVIANA NOELIA SOLIS  
CASCO  
Fecha: 2024.01.19 13:08:26  
-03'00'

CPN Viviana Solis  
Contadora

LEONARDO  
JAVIER PETTA  
BORECKI

Firmado digitalmente por  
LEONARDO JAVIER PETTA  
BORECKI  
Fecha: 2024.01.19 15:55:51  
-03'00'

Abog. Leonardo Petta  
Vicepresidente

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
(TRIMESTRALES)  
AL 31/12/2023**

**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 cambios inusuales en la estimación de reservas.

**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.**

Se procedió a la capitalización de las utilidades del ejercicio cerrado al 30-06-2023 por valor de Gs. 14.284.700.000, autorizado por Asamblea General de Accionistas.

**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.**

En el periodo informado, el accionista minoritario hizo traspaso de sus Acciones a la Empresa ABBEYFIELD PROPERTIES MANAGEMENT S.R.L., su participación es de 0,00051% del Capital Accionario.

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

No se registraron hechos posteriores al cierre del periodo informado.

VIVIANA  
NOELIA SOLIS  
CASCO

Firmado digitalmente por  
VIVIANA NOELIA SOLIS  
CASCO  
Fecha: 2024.01.19  
13:08:59 -03'00'

LEONARDO JAVIER  
PETTA BORECKI

Firmado digitalmente por  
LEONARDO JAVIER PETTA BORECKI  
Fecha: 2024.01.19 15:56:06 -03'00'

**CPN Viviana Solis**  
Contadora

**Abog. Leonardo Petta**  
Vicepresidente