

REGIONAL S.A. DE SEGUROS

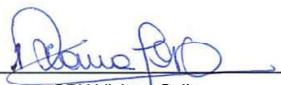
BALANCE GENERAL

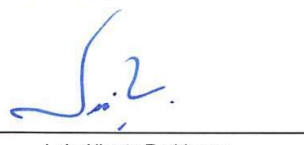
AL: 30/06/2024

Con cifras comparativas al: 30/06/2023

(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	30/06/2024	30/06/2023	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	30/06/2024	30/06/2023
Activo Corriente			Pasivo Corriente		
Disponibilidades	12.012.061.806	6.965.432.208	Deudas Financieras	-	-
Inversiones	20.503.925.858	20.997.271.529	Deudas con Asegurados	282.979.698	122.821.952
Créditos Técnicos Vigentes	30.110.332.384	26.068.388.129	Deudas por Coaseguros	263.654.382	250.257.139
Créditos Administrativos	2.312.046.011	2.463.463.374	Deudas por Reaseguros	3.693.647.155	3.528.482.611
Gastos Pagados por Adelantado	508.794.258	559.713.791	Deudas con Intermediarios	3.473.432.770	1.671.673.013
Bienes y Derechos Recibidos en Pago	10.277.865	1.752.543	Otras Deudas Técnicas	573.355.082	902.346.897
Activos Diferidos	12.749.912.539	27.035.548.801	Obligaciones Administrativas	8.369.504.280	6.418.130.249
Activo Corriente Total	78.207.350.721	84.091.570.375	Provisiones Técnicas de Seguros	37.569.705.265	39.939.385.406
Activo No Corriente			Provisiones Técnicas de Siniestros	8.934.302.890	10.190.754.952
Créditos Técnicos Vigentes	-	-	Utilidades Diferidas	6.673.272.362	9.452.654.604
Créditos Técnicos Vencidos	3.008.881.076	3.238.474.954	Pasivo Corriente Total	69.833.853.884	72.476.506.823
Créditos Administrativos	-	-	Pasivo No Corriente		
Inversiones	52.692.424.977	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	14.451.787.900	14.994.331.245	Deudas por Reaseguros	-	-
Activos Diferidos	13.842.116.165	287.427.781	Deudas con Intermediarios	-	-
Activo No Corriente Total	84.195.210.118	63.479.333.980	Otras Deudas Técnicas	-	-
			Obligaciones Administrativas	-	-
			Provisiones Técnicas de Seguros	9.701.784.713	10.146.542.854
			Provisiones Técnicas de Siniestros	-	-
			Utilidades Diferidas	2.125.935.022	-
			Pasivo No Corriente Total	11.827.719.735	10.146.542.854
TOTAL ACTIVO	162.402.560.839	147.570.904.355	PASIVO TOTAL	81.661.573.619	82.623.049.677
			Patrimonio Neto		
			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	16.100.328.950	15.359.820.415
			PATRIMONIO NETO TOTAL	80.740.987.220	64.947.854.678
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	162.402.560.839	147.570.904.355
Cuentas de Orden y Contingencias					
				30/06/2024	30/06/2023
Capitales Asegurados				10.557.084.736.181	14.188.015.754.836
Capitales Asegurados Cedidos				6.787.308.316.973	9.134.297.303.819
Cuentas de Orden y Contingencias				148.227.917.135	131.347.889.832
TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS				17.492.620.970.289	23.453.660.948.487


 CPN Viviana Solis
 Contadora

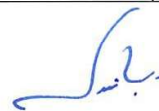

 Luis Alberto Rodriguez
 Presidente

REGIONAL S.A. DE SEGUROS
 ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS AL 30/06/2024
 Con cifras comparativas al 30 de Junio 2023
 (Expresado en Guaraníes)

	30/06/2024	30/06/2023
INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas Directas	82.447.019.282	78.441.533.627
Primas Reaseguros Aceptados	422.271.996	703.719.508
Desafectación de Provisiones Técnicas de Seguros	-	-
EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas Reaseguros Cedidos	36.879.652.761	34.475.234.572
Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros	-	-
PRIMAS NETAS GANADAS	45.989.638.517	44.670.018.563
SINIESTROS		
Siniestros	33.680.464.622	36.788.236.843
Prestaciones e Indemnizaciones Seguros de Vida	-	-
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	558.816.298	990.974.561
Participación Recupero Reaseguros Cedidos	-	-
Siniestros Reaseguros Aceptados	115.510.076	145.476.308
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	6.250.717.060	7.172.763.350
RECUPERO DE SINIESTROS		
Recupero de Siniestros	581.150.673	355.441.784
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	16.347.416.067	19.016.708.824
Participación Recupero Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Provisiones Técnicas por Siniestros	7.507.169.125	8.339.231.036
SINIESTROS NETOS OCURRIDOS	16.169.772.191	17.386.069.418
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA	29.819.866.326	27.283.949.145
OTROS INGRESOS TÉCNICOS		
Reintegro de Gastos de Producción	2.771.276.131	2.533.103.759
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	13.162.358.642	12.168.387.877
Otros Ingresos por Reaseguros Aceptados	-	-
Desafectación de Previsiones	2.136.826.451	1.203.040.336
OTROS EGRESOS TÉCNICOS		
Gastos de Producción	9.579.495.992	6.971.830.884
Gastos de Cesión de Reaseguros	1.099.095.853	1.160.922.024
Gastos de Reaseguros Aceptados	-	-
Gastos Técnicos de Explotación	23.183.696.584	22.200.832.940
Constitución de Previsiones	2.503.330.303	1.793.763.978
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA NETA	11.524.708.818	11.061.131.291
INGRESOS DE INVERSIÓN	8.691.496.526	14.062.198.547
GASTOS DE INVERSIÓN	2.547.843.362	8.946.590.821
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES	6.143.653.164	5.115.607.726
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)	81.303.585	728.532.248
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS	17.749.665.567	16.905.271.265
Impuesto a la Renta	1.649.336.617	1.545.450.850
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO	16.100.328.950	15.359.820.415



CPN Viviana Solís
 Contadora



Luis Alberto Rodriguez
 Presidente

REGIONAL S.A. DE SEGUROS
ESTADO DE VARIACION DEL PATRIMONIO NETO
AL: 30/06/2024
Con cifras comparativas al: 30/06/2023
(Expresado en Guaraníes)

Concepto	Capital Integrado		Pendiente Aportes a capitalizar	Reservas sobre utilidades			Reservas Patrimoniales		Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
	En Efectivo	Capital Secundario		Legal	Fac. Utiliz.	De Revalúo	De Revalúo	Ley 827/96			
Saldos al 31/03/2023	39.009.200.000	-	115.818	3.809.342.985	-	6.769.375.460	-	-	-	-	49.588.034.263
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades (a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar (a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de reserva de revalúo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retrribución especial al personal - Ley 285/93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.359.820.415	15.359.820.415
Saldos al 30/06/2023	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades (a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.359.820.415)	(15.359.820.415)
Aportes a capitalizar (a)	14.284.700.000	-	48.804	767.991.021	-	-	-	-	-	-	15.052.739.825
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de reserva de revalúo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retrribución especial al personal - Ley 285/93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.100.328.950	16.100.328.950
Saldos al 30/06/2024	53.293.900.000	-	48.804	4.577.334.006	-	6.769.375.460	-	-	-	16.100.328.950	80.740.987.220


CPN Viviana Solís
Contadora


Luis Alberto Rodríguez
Presidente

AL: 30/06/2024

Con cifras comparativas al 30/06/2023

(Expresado en Guaraníes)

	30/06/2024	30/06/2023
A Flujo de efectivo por las actividades operativas		
Cobros a Clientes	71.801.060.984	78.711.284.522
Pagos de Siniestros	(15.606.331.259)	(17.989.478.790)
Pago a Proveedores	(13.452.998.828)	(10.508.069.749)
Pagos a Reaseguros	(23.174.524.158)	(25.344.775.460)
Efectivos pagado a empleados	(11.403.856.238)	(11.282.036.441)
Impuesto a la Renta	(1.609.966.538)	(1.382.482.659)
Otros	-	-
Flujos netos de efectivo por actividades operativas	6.553.383.963	12.204.441.423
B Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión		
Adquisición de Activos Fijos	(229.236.253)	(964.946.489)
Ventas de Activos Fijos	326.004.436	1.302.885.576
Inversiones Efectuadas	(16.698.229.888)	(21.126.285.227)
Inversiones Recuperadas	9.258.250.584	15.008.141.442
Ingresos / Egresos financieros netos (productos de inversión)	6.143.653.164	5.115.607.726
Rendimientos netos de Inversiones	-	-
Otros	-	-
Flujos netos de efectivo por actividades de Inversión	(1.199.557.957)	(664.596.972)
C Flujos de Efectivo por Actividades de Financiamiento		
Integración de Capital	14.284.632.986	-
Dividendos pagados a accionistas	-	-12.115.873.508
Obtención / Amortización de Préstamos obtenidos para Construcciones	-	-
Otros	(14.591.829.394)	-
Flujos netos de efectivo por actividades de Financiamiento	(307.196.408)	(12.115.873.508)
INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	5.046.629.598	(576.029.057)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	6.965.432.208	7.541.461.265
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	12.012.061.806	6.965.432.208


CPN Viviana Solís
Contadora


Luis Alberto Rodríguez
Presidente

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(TRIMESTRALES)
AL 30/06/2024**

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.

Se registraron las siguientes reservas especiales:

- Se constituyo provisiones en exceso para Pasivo Laboral por Gs. 600.000.000.
- Se constituyo provisiones de IRE en exceso por Gs. 36.650.385.-
- Se constituyo provisiones para Plan incentivo 2024 por Gs. 1.100.000.000.-

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.

No se registraron hechos posteriores al cierre del periodo informado.

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



Luis Alberto Rodríguez
Presidente