

REGIONAL S.A. DE SEGUROS
BALANCE GENERAL
AL 30/06/2024
Con cifras comparativas al: 30/06/2023
(Expresado en guaraníes)

ACTIVO	30/6/2024	30/6/2023 (*)	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	30/6/2024	30/6/2023 (*)
Activo Corriente			Pasivo Corriente		
Disponibilidades (Nota 3)	12.012.061.806	6.965.432.208	Deudas Financieras	-	-
Inversiones (Nota 8)	20.529.386.801	20.426.269.679	Deudas con Asegurados (Nota 13)	282.979.698	122.821.952
Créditos Técnicos Vigentes (Nota 4)	30.110.332.384	26.068.388.129	Deudas por Coaseguros (Nota 14)	263.654.382	250.257.139
Créditos Administrativos (Nota 6)	2.312.046.011	2.463.463.374	Deudas por Reaseguros (Nota 15)	3.693.647.155	3.528.482.611
Gastos Pagados por Adelantado	508.794.258	559.713.791	Deudas con Intermediarios (Nota 16)	3.473.432.770	1.671.673.013
Bienes y Derechos Recibidos en Pago (Nota 7)	10.277.865	1.752.543	Otras Deudas Técnicas	573.355.082	902.346.897
Activos Diferidos (Nota 11)	18.876.600.624	20.546.320.586	Obligaciones Administrativas	8.369.504.280	6.418.130.249
Activo Corriente Total	84.359.499.749	77.031.340.310	Provisiones Técnicas de Seguros (Nota 17)	37.590.588.433	39.939.385.406
Activo No Corriente			Provisiones Técnicas de Sinistros (Nota 18)	8.934.302.890	10.190.754.952
Créditos Técnicos Vigentes	-	-	Utilidades Diferidas (Nota 19)	6.614.184.433	7.398.186.668
Créditos Técnicos Vencidos (Nota 5)	3.008.881.076	3.238.474.954	Pasivo Corriente Total	69.795.649.123	70.422.038.887
Créditos Administrativos	-	-	Pasivo No Corriente		
Inversiones (Nota 8)	52.866.964.032	45.530.101.850	Deudas Financieras	-	-
Gastos Pagados por Adelantado	-	-	Deudas con Asegurados	-	-
Bienes y Derechos Recibidos en Pago	-	-	Deudas por Coaseguros	-	-
Bienes de uso (Nota 10)	14.451.787.900	14.994.331.245	Deudas por Reaseguros	-	-
Activos Diferidos (Nota 11)	7.715.428.082	6.776.655.996	Deudas con Intermediarios	-	-
Activo No Corriente Total	78.043.061.090	70.539.564.045	Otras Deudas Técnicas	-	-
			Obligaciones Administrativas	-	-
			Provisiones Técnicas de Seguros (Nota 17)	9.680.901.545	10.146.542.854
			Provisiones Técnicas de Sinistros	-	-
			Utilidades Diferidas (Nota 19)	2.185.022.951	2.054.467.936
			Pasivo No Corriente Total	11.865.924.496	12.201.010.790
			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 ACTIVO	162.402.560.839	147.570.904.355	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	162.402.560.839	147.570.904.355
Cuentas de Orden y Contingencias				30/6/2024	30/6/2023
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

(*) Algunas cifras han sido reclasificadas a efectos del comparativo.

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

Firmado digitalmente por MARCOS MARTINEZ LEIVA
MARCOS MARTINEZ LEIVA
 Fecha: 2024.09.23 20:19:53 -04'00'
Sindico

Firmado digitalmente por VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO
VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO
 Fecha: 2024.09.23 19:02:22 -04'00'
Contadora

Firmado digitalmente por Luis Alberto Rodriguez F.
Luis Alberto Rodriguez F.
 Fecha: 2024.09.23 19:11:07 -04'00'
Presidente

Firmado digitalmente por CATALINA DELICIA JARA LOPEZ
CATALINA DELICIA JARA LOPEZ
 Fecha: 2024.09.23 19:25:17 -04'00'
Gerente General

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

	30/6/2024	30/6/2023
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 Provisiones	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 Provisiones	(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

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

MARCOS MARTINEZ LEIVA
 Firmado digitalmente por
 MARCOS MARTINEZ LEIVA
 Fecha: 2024.09.23
 20:20:55 -04'00'
 Sindico

Luis Alberto Rodriguez F.
 Firmado digitalmente por
 Luis Alberto Rodriguez F.
 Fecha: 2024.09.23
 19:11:37 -04'00'
 Presidente

VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO
 Firmado digitalmente por
 VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO
 Fecha: 2024.09.23
 19:02:48 -04'00'
 Contadora

CATALINA DELICIA JARA LOPEZ
 Firmado digitalmente por
 CATALINA DELICIA JARA LOPEZ
 Fecha: 2024.09.23
 19:25:46 -04'00'
 Gerente General

REGIONAL S.A. DE SEGUROS
ESTADO DE FLUJO EFECTIVO
AL 30/06/2024
Con cifras comparativas al: 30/06/2023
(Expresado en guaraníes)

DETALLES	30/6/2024	30/6/2023
A Flujo de efectivo por las actividades operativas		
Cobros a Clientes	83.958.124.320	78.711.284.522
Pagos de Sinistros	(30.350.167.524)	(17.989.478.790)
Pago a Proveedores	(22.254.975.904)	(10.508.069.749)
Pagos a Reaseguros	(7.364.901.319)	(25.344.775.460)
Efectivos pagado a empleados	(15.672.933.011)	(11.282.036.441)
Impuesto a la Renta	(1.474.571.034)	(1.382.482.659)
Otros	-	-
Flujos netos de efectivo por actividades operativas	6.840.575.528	12.204.441.423
B Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión		
Adquisición de Activos Fijos	(517.710.338)	(964.946.489)
Ventas de Activos Fijos	354.798.401	1.302.885.576
Inversiones Efectuadas	(29.957.901.888)	(21.126.285.227)
Inversiones Recuperadas	23.070.383.235	15.008.141.442
Ingresos / Egresos financieros netos (productos de inversión)	5.563.681.068	5.115.607.726
Flujos netos de efectivo por actividades de Inversión	(1.486.749.522)	(664.596.972)
C Flujos de Efectivo por Actividades de Financiamiento		
Integración de Capital	-	-
Dividendos pagados a accionistas	-	(12.115.873.508)
Obtención / Amortización de Préstamos obtenidos para Construcciones	-	-
Otros – Bonos a Directores	(307.196.408)	-
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)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	6.965.432.208	7.541.461.265
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	12.012.061.806	6.965.432.208

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

MARCOS MARTINEZ LEIVA
Firmado digitalmente por
MARCOS MARTINEZ LEIVA
Fecha: 2024.09.23
20:21:14 -04'00'

Sindico

Luis Alberto Rodriguez F.
Firmado digitalmente por
Luis Alberto Rodriguez F.
Fecha: 2024.09.23
19:12:02 -04'00'

Presidente

VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO
Firmado digitalmente por
VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO
Fecha: 2024.09.23
19:03:04 -04'00'

Contadora

CATALINA DELICIA JARA LOPEZ
Firmado digitalmente por
CATALINA DELICIA JARA LOPEZ
Fecha: 2024.09.23
19:26:15 -04'00'

Gerente General

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

Concepto	Capital integrado		Pendiente	Reservas sobre Utilidades			Reservas Patrimoniales		Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
	En Efectivo	Capital Secundario		Legal	Estatutarias	Facultativas	De Revalúo	Ley 827/96			
Saldo al 1/07/2022	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	-	-	-	-	-	-	-	-	12.753.551.062	(12.753.551.062)	-
Constitución de reservas	-	-	-	637.677.553	-	-	-	-	(637.677.553)	-	-
Bonificación a Directores (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	(255.071.021)	-	(255.071.021)
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.860.802.488)	-	(11.860.802.488)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.359.820.415	15.359.820.415
Saldo 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	-	-	-	-	-	-	-	-	15.359.820.415	(15.359.820.415)	-
Capitalización de utilidades (a)	14.284.632.986	-	-	-	-	-	-	-	(14.284.632.986)	-	-
Aportes a capitalizar (a)	67.014	-	(67.014)	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	767.991.021	-	-	-	-	-	-	-
Bonificación a Directores (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	(767.991.021)	-	-
Capitalización de reserva de revalúo	-	-	-	-	-	-	-	-	(307.196.408)	-	(307.196.408)
Retribución especial al personal - Ley 285/93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.100.328.950	16.100.328.950
Saldo 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

Referencia:

(*) Según Acta de asamblea N° 35 de fecha 27/10/2022

(**) Según Acta de asamblea N° 36 de fecha 20/10/2023

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

MARCO
S
MARTIN
EZ LEIVA
Firmado digitalmente por MARCOS MARTINEZ LEIVA
Fecha: 2024.09.23 20:21:35 -04'00'

Sindico

Luis Alberto
Rodríguez F.
Firmado digitalmente por Luis Alberto Rodríguez F.
Fecha: 2024.09.23 19:12:26 -04'00'

Presidente

VIVIANA
NOELIA
SOLIS CASCO
Firmado digitalmente por VIVIANA NOELIA SOLIS CASCO
Fecha: 2024.09.23 19:03:18 -04'00'

Contadora

CATALINA
DELICIA
JARA LOPEZ
Firmado digitalmente por CATALINA DELICIA JARA LOPEZ
Fecha: 2024.09.23 19:26:40 -04'00'

Gerente General