

Estados Financieros Consolidados correspondientes al período finalizado el 31 de diciembre de 2022

	<u>REF.</u>
Información General de la Entidad Consolidada	1
Balance General Consolidado	2
Estado de Resultados Consolidado	3
Notas a los Estados Financieros Consolidados (Nota 1 a Nota 4)	4
Notas a los Estados Financieros Consolidados (Nota 5)	5
Notas a los Estados Financieros Consolidados (Nota 6 a Nota 12)	6

REGIONAL CASA DE BOLSA S.A. Y SUBSIDIARIA
INFORMACIÓN GENERAL CONSOLIDADA
Información al 31 de diciembre de 2022

1. IDENTIFICACIÓN SOCIEDAD CONTROLANTE

Nombre o Razón social Regional Casa de Bolsa S.A.
Registro CNV Resolución N°85 E/18 del 3 de diciembre de 2018
Código Bolsa de Valores 27
Dirección oficina principal Calle Papa Juan XXIII esquina Cecilio Da Silva, Edificio Corporativo Regional Asunción
Teléfono (021) 619 4901 – (021) 619 4917
E-mail viviana.trociuk@regionalcasadebolsa.com.py
Sitio página Web www.regionalcasadebolsa.com.py
Domicilio legal Calle Papa Juan XXIII esquina Cecilio Da Silva, Edificio Corporativo Regional Asunción

2. ANTECEDENTES DE CONSTITUCIÓN DE LA SOCIEDAD CONTROLANTE

Escritura N° | Fecha N° 558 | 23 de agosto de 2018
Inscripción en el Registro Público Matricula N° 15.752, Serie Comercial, Folio N° 1 de fecha 28 de setiembre de 2018
Reforma de Estatutos Aumento de Capital
Escritura N° | Fecha N° 30 | 13 de junio de 2019
Inscripción en el Registro Público Matricula N° 15.752, Serie Comercial, Folio N° 2 de fecha 2 de agosto de 2019

3. ADMINISTRACIÓN SOCIEDAD CONTROLANTE

CARGO	NOMBRE Y APELLIDO
Representante (s) Legal (es)	Mirtha Viviana Trociuk Pleva
	Marcelo Gabriel Prono Toñáñez
Directorio	
Presidente	Mirtha Viviana Trociuk Pleva
Vicepresidente	Marcelo Gabriel Prono Toñáñez
Director titular	Karen María Oleñik Memmel
Síndico titular	Guillermo Alexis Céspedes Mazur
Síndico suplente	Clara Francisca Peroni Peña
Plana ejecutiva	
Gerente General	Marcelo Gabriel Prono Toñáñez
Auditor Interno	Jaseryn Alejandra Jiménez Carrero
Gerente Comercial	Karen María Oleñik Memmel
Gerente de Administración y Operaciones	Leticia Carolina Duarte Helman
Gerente de Finanzas Corporativas	Yan Elmar González Acosta
Gerente de Mesa de Dinero y Operaciones	Hugo Alberto Valinotti López
Oficial de Cumplimiento	María Teresa González Fretes

4. CAPITAL Y PROPIEDAD

Al 31 de diciembre de 2022, el capital social asciende a Gs. 30.000.000.000, representado por 30.000 acciones de clase Nominativa Ordinaria de Gs. 1.000.000 cada una. En asamblea extraordinaria de fecha 26 de abril de 2021, en el segundo orden del día resuelve: el "Aumento del Capital Social y la modificación del Art. 5 de los Estatutos Sociales".

En Asamblea Ordinaria de fecha N° 3 de fecha 29 de junio de 2020, la asamblea resuelve en el segundo punto del día "Capitalizar el importe de Gs. 615.000.000 (Guaraníes seiscientos quince mil millones) correspondiente a la utilidad del periodo 2019 previa deducción de las reservas legal y especiales.

En Asamblea Ordinaria de fecha N° 5 de fecha 26 de abril de 2021, la asamblea resuelve en el cuarto punto del día "Capitalizar el importe de Gs. 1.945.000.000 (Guaraníes Un mil millones novecientos cincuenta mil millones) correspondiente a la utilidad del periodo 2020 previa deducción de las reservas legal y especiales.

1. IDENTIFICACIÓN SOCIEDAD CONTROLADA

Nombre o Razón social REGIONAL ADMINISTRADORA DE FONDOS PATRIMONIALES DE INVERSIÓN S.A.
Registro CNV Res. CNV N° 22E/20.- de fecha 6 de agosto de 2020
Dirección oficina principal Calle Papa Juan XXIII esq. Cecilio Da Silva, planta baja. Edificio Corporativo Regional Asunción
Teléfono (021) 619 4921
E-mail andrea.ramirez@regionalfondos.com.py
Sitio página Web <https://www.regionalcasadebolsa.com.py/>
Domicilio legal Calle Papa Juan XXIII esq. Cecilio Da Silva, planta baja. Edificio Corporativo Regional Asunción

2. ANTECEDENTES DE CONSTITUCIÓN DE LA SOCIEDAD CONTROLADA

Escritura N° | Fecha N° 1004 | 06 de noviembre de 2019
Inscripción en el Registro Público Matricula N° 25.261, Serie Comercial, Folio N° 1 de fecha 02 de enero de 2020
Reforma de Estatutos No Aplicable
Escritura N° | Fecha No Aplicable
Inscripción en el Registro Público No Aplicable

3. ADMINISTRACIÓN SOCIEDAD CONTROLADA

CARGO	NOMBRE Y APELLIDO
Representante (s) Legal (es)	Mirtha Viviana Trociuk Pleva
	Marcelo Gabriel Prono Toñáñez
Directorio	
Presidente	Mirtha Viviana Trociuk Pleva
Vicepresidente	Marcelo Gabriel Prono Toñáñez
Director titular	Karen María Oleñik Memmel
Síndico titular	Guillermo Alexis Céspedes Mazur
Síndico suplente	Clara Francisca Peroni Peña
Plana ejecutiva	
Gerente de Fondos de Inversión	Andrea Ramirez Aranda

4. CAPITAL Y PROPIEDAD

Al 31 de diciembre de 2022, el capital social de la sociedad asciende a Gs. 5.000.000.000, representado por 5.000 acciones nominativas de Gs. 1.000.000 cada una, suscripto e integrado en su totalidad.

En Asamblea Ordinaria N° 1 de fecha 26 de abril de 2021, la asamblea resuelve en el tercer punto del día "Capitalizar las utilidades por el importe de Gs. 98.000.000 (Guaraníes noventa y ocho millones), correspondiente a las utilidades del periodo 2020, previa deducción de las reservas legal y especiales.

En Asamblea Ordinaria N° 2 de fecha 20 de abril de 2022, la asamblea resuelve en el tercer punto del día " Conservar como Reservas Especiales las utilidades por el importe de Gs. 1.846.773.074 (Guaraníes Mil Ochocientos Cuarenta y Seis Millones Setecientos Setenta y Tres Mil Setenta y Cuatro), correspondientes al periodo 2021, previa deducción de la reserva legal.

En Asamblea Ordinaria N° 6 de fecha 20 de abril de 2022, la asamblea resuelve en el cuarto punto del día "Capitalizar el importe de Gs. 2.372.000.000 (Guaraníes Dos Mil Trescientos Setenta y Dos millones) correspondiente a las utilidades del ejercicio 2021" previa deducción de las reservas legal y especiales.

Capital emitido Gs. 30.000.000.000
 Capital suscrito Gs. 25.000.000.000
 Capital integrado Gs. 25.000.000.000
 Valor nominal de las acciones Gs. 1.000.000
 Capitalización de utilidades Período 2019 / 2020 Gs. 4.932.000.000

CAPITAL INTEGRADO							
N°	Accionista	Número de acciones	Cantidad de acciones	Clase	Voto	Monto	% de Participación de capital
1	Banco Regional S.A.E.C.A.	1 al 9.999 10.001 al 25.000	24.999	Nominativas	24.999	24.999.000.000	99,996%
2	José Gustavo Olmedo Sisul	10.000	1	Nominativas	1	1.000.000	0,00%

CAPITAL SUSCRITO							
N°	Accionista	Número de acciones	Cantidad de acciones	Clase	Voto	Monto	% de Participación de capital
1	Banco Regional S.A.E.C.A.	1 al 9.999 10.001 al 25.000	24.999	Nominativas	24.999	24.999.000.000	99,996%
2	José Gustavo Olmedo Sisul	1	1	Nominativas	1	1.000.000	0,01%

5. AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE

5.1) Auditor Externo Independiente designado: Amaral & Asociados
 5.2) Número de Inscripción en el Registro de la CNV: AE 023

6. PERSONAS VINCULADAS

PERSONAS VINCULADAS	Tipo de vínculo
Banco Regional S.A.E.C.A.	Sociedad controlante (*)
Regional A.F.P.I.S.A.	Sociedad controlada (**)
Mirtha Viviana Trociuk Pleva	Presidente
Marcelo Gabriel Prono Toñáñez	Vicepresidente
Karen María Oleñik Memmel	Director
Guillermo Alexis Céspedes Mazur	Síndico
Clara Francisca Peroni Peña	Síndico suplente
Jaseryn Alejandra Jiménez Carrero	Auditor Interno
Leticia Carolina Duarte Helman	Gerente de Adm. y Operaciones
Yan Elmar González Acosta	Gerente de Finanzas Corporativas
Hugo Alberto Valinoti Lopez	Gerente de Mesa de Dinero
María Teresa Gonzalez Freites	Oficial de Cumplimiento

(*) **Sociedad controlante:** Banco Regional S.A.E.C.A.
Domicilio legal: Carlos Antonio López N° 1348 entre Arq. Tomás Romero Pereira y 14 de mayo - Encarnación
Participación: 99,996% de participación en el capital y en votos.
Actividad principal: Institución financiera.

(**) **Sociedad Controlada:** Regional Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A.
Domicilio legal: Calle Papa Juan XXIII esq. Cecilio Da Silva número N° 1533
Participación: 99,98% de participación en el capital y en votos.
Actividad principal: Administradora de Fondos

IDENTIFICACIÓN DE LOS ACCIONISTAS - BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.		
ACCIONISTA	% PARTICIPACIÓN	OBSERVACIÓN
Accionistas Locales	58,87%	Individualmente, no llegan al 10% de participación.
Rabo Partnerships	41,13%	Constituido por Sociedades Cooperativas, que a su vez la componen personas físicas quienes individualmente representan un voto en cada asamblea.

Capital emitido Gs. 5.000.000.000
 Capital suscrito Gs. 5.000.000.000
 Capital integrado Gs. 5.000.000.000
 Valor nominal de las acciones Gs. 1.000.000

CAPITAL INTEGRADO							
N°	Accionista	Número de acciones	Cantidad de acciones	Clase	Voto	Monto	% de Participación de capital
1	Regional Casa de Bolsa S.A.	4.999	4.999	Nominativa	4.999	4.999.000.000	99,98%
2	Alfredo Ricardo Raatz Becker	1	1	Nominativa	1	1.000.000	0,02%

CAPITAL SUSCRITO							
N°	Accionista	Número de acciones	Cantidad de acciones	Clase	Voto	Monto	% de Participación de capital
1	Regional Casa de Bolsa S.A.	4.999	4.999	Nominativa	4.999	4.999.000.000	99,98%
2	Alfredo Ricardo Raatz Becker	1	1	Nominativa	1	1.000.000	0,02%

5. AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE

5.1) Auditor Externo Independiente designado: Amaral & Asociados
 5.2) Número de Inscripción en el Registro de la CNV: AE 023

6. PERSONAS VINCULADAS

PERSONAS VINCULADAS	Tipo de vínculo
Mirtha Viviana Trociuk Pleva	Presidente
Marcelo Gabriel Prono Toñáñez	Vicepresidente
Karen María Oleñik Memmel	Director titular
Guillermo Alexis Céspedes Mazur	Síndico titular
Clara Francisca Peroni Peña	Síndico suplente
Jaseryn Alejandra Jiménez Carrero	Auditor Interno
Regional Casa de Bolsa S.A.	Sociedad controlante (*)

(*) **Sociedad controlante:** Regional Casa de Bolsa S.A.
Domicilio legal: Calle Papa Juan XXIII esq. Cecilio Da Silva - Edificio Corporativo Regional Asunción
Participación: 99,98% de participación en el capital y en votos.
Actividad principal: Casa de Bolsa

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
POR EL EJERCICIO DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en guaraníes)

ACTIVO		31/12/2022	31/12/2021	PASIVO		31/12/2022	31/12/2021
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Disponibilidades	Nota 5.d	1.906.365.485	4.366.934.062	Documentos y cuentas por pagar		286.959.110	502.735.911
Caja		-	-	Acreedores por Intermediación	Nota 5.k	25.246.462	130.598.370
Recaudaciones a depositar		-	-	Acreedores varios	Nota 5.l	177.076.914	368.078.438
Bancos		1.906.365.485	4.366.934.062	Cuentas a pagar a personas y empresas relacionadas	Nota 5.o	84.635.734	4.059.103
Inversiones temporarias	Nota 5.e.1	151.882.950.132	92.404.436.055	Obligac. por Contratos de Underwriting	Nota 5.p	-	-
Títulos de Renta Variable		-	-	Obligac. por Administración de Cartera	Nota 5.n	-	-
Títulos de Renta Fija		20.207.029.206	21.151.693.704	Préstamos Financieros	Nota 5.j	62.742	1.848.050.034
Títulos de Renta Fija en Reporto	Nota 5.e.1	131.675.920.926	71.252.742.351	Sobregiro en cuenta corriente		62.742	1.848.050.034
Menos: Previsión por menor valor		-	-	Porción circulante de préstamos a largo plazo		-	-
Creditos		494.522.948	2.067.793.250	Provisiones	Nota 5.m	751.070.594	504.138.423
Deudores por intermediación	Nota 5.f.1	436.141.732	555.949.359	Impuesto a la Renta a Pagar		591.714.593	375.314.625
Documentos y Cuentas por Cobrar	Nota 5.f.2	57.801.772	1.509.567.153	IVA a Pagar		45.731.344	42.002.436
Deudores Varios	Nota 5.f.3	-	-	Retenciones de Impuestos		34.812.836	16.334.400
Menos: Previsión para incobrables		-	-	Aportes y Retenciones a Pagar		78.811.821	70.486.962
Cuentas por cobrar a Personas y Empresas relacionadas	Nota 5.f.5	579.444	2.276.738	Otros Pasivos		125.425.829.561	69.253.389.494
Menos: Previsión para cuentas a cobrar a personas y empresas relacionadas		-	-	Préstamos de terceros		-	-
Derechos sobre títulos por contratos de underwriting	Nota 5.f.4	-	-	Dividendos a pagar en Efectivo		-	-
Otros Activos		452.101.555	334.551.704	Otros Pasivos Corrientes	Nota 5.q	490.124.465	1.148.953.441
Otros Activos Corrientes	Nota 5.i	452.101.555	334.551.704	Deudas con terceros por operaciones de reporto		124.935.705.096	68.104.436.053
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		154.735.940.120	99.173.715.071	TOTAL PASIVO CORRIENTE		126.463.922.007	72.108.313.862
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
Inversiones Permanentes	Nota 5.e.1	1.002.000.000	900.000.000	Cuentas a Pagar		-	-
Títulos de Renta Variable ANC		-	-	Obligac. por Contratos de Underwriting		-	-
Títulos de Renta Fija NC		-	-	Acreedores por Intermediación		-	-
Acción de la Bolsa de Valores		1.002.000.000	900.000.000	Obligac. por Administración de Cartera		-	-
Menos: Previsión por menor valor		-	-	Cuentas a pagar a personas y empresas relacionadas		-	-
Créditos		-	-	Acreedores varios		-	-
Deudores por Intermediación		-	-	Préstamos Financieros		-	-
Deudores Varios		-	-	Préstamos en Bancos		-	-
Créditos en Gestión de Cobro		-	-	Intereses a Devengar		-	-
Menos: Previsión para incobrables		-	-	Provisiones		-	-
Cuentas por cobrar a Personas y Empresas relacionadas		-	-	Previsión para indemnización		-	-
Menos: Previsión para cuentas a cobrar a personas y empresas relacionadas		-	-	Otras Contingencias		-	-
Derechos sobre títulos por Contratos de Underwriting		-	-	Otros Pasivos No Corrientes		-	-
Bienes de Uso	Nota 5.g	1.196.262.398	1.045.579.988	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		-	-
(Depreciación Acumulada)		189.013.292	10.541.588	TOTAL PASIVO		126.463.922.007	72.108.313.862
Activo Intangibles y Cargos Diferidos	Nota 5.h	1.307.982.214	1.332.155.637	PATRIMONIO NETO			
				TOTAL PATRIMONIO NETO	Nota 5.t	31.601.624.351	30.344.970.164
				Participación Minoritaria		2.135.663	1.585.140

Licencia		736.321.972	601.939.952		
Marcas		8.000.000	8.000.000		
Gastos de Desarrollo		526.245.925	457.571.471		
Programas Informáticos		856.114.402	736.036.747		
(-) Amortización Acumulada		- 818.700.085	- 471.392.533		
Otros Activos No Corrientes	Nota 5.i	12.374.918	12.374.918		
Garantía de Alquiler		12.374.918	12.374.918		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		3.329.606.238	3.279.568.955		
TOTAL ACTIVO		158.065.546.358	102.453.284.026	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
					158.065.546.358 102.453.284.026

Las 13 notas que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros Consolidados

ACTIVO		31/12/2022	31/12/2021	PASIVO		31/12/2022	31/12/2021
Cuenta de orden deudora	Nota 13	915.600.268.398	1.153.596.897.526	Cuenta de orden acreedora	Nota 13	915.600.268.398	1.153.596.897.526
Cuentas de contingencia deudora		-	-	Cuentas de contingencia acreedora		-	-

Mirtha Trociuk
Presidente

Marcelo Prono
Vicepresidente

Guillermo Céspedes
Síndico

Shirley Vichini
Contadora

REGIONAL CASA DE BOLSA S.A. Y SUBSIDIARIA
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS

[Índice](#)

POR EL EJERCICIO DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en guaraníes)

	31/12/2022	31/12/2021
INGRESOS OPERATIVOS	22.886.781.143	24.007.646.266
<u>Comisiones por operaciones en rueda</u>	823.235.241	470.378.571
Por intermediación de acciones en rueda	61.394.605	47.672.139
Por intermediación de renta fija en rueda	761.840.636	422.706.432
<u>Comisiones por operaciones fuera de rueda</u>	-	-
Por intermediación de acciones en rueda	-	-
Por intermediación de renta fija en rueda	-	-
<u>Comisiones por contratos de colocación primaria</u>	1.038.053.078	1.197.747.725
Comisiones por contratos de colocación primaria de acciones	-	37.500.000
Comisiones por contratos de colocación primaria de renta fija	1.038.053.078	1.160.247.725
Ingresos por administración de cartera	-	-
Ingresos por custodia de valores	13.739.901	636.364
Ingresos por asesoría financiera	389.223.452	406.619.130
Ingresos por intereses y dividendos de cartera propia	9.777.345.666	2.965.476.006
Ingresos por venta de cartera propia	1.805.709.809	3.593.242.967
Ingresos por venta de cartera propia a personas y empresas relacionadas	56.634.846	7.451.184.697
Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas	-	-
Ingresos por operaciones y servicios extrabursátiles	Nota 5.u.1 4.103.073.006	4.071.041.986
Otros Ingresos Operativos	Nota 5.u.2 4.879.766.144	3.851.318.820
GASTOS OPERATIVOS	(10.533.217.133)	(11.901.251.305)
Gastos por comisiones y servicios	(59.250.576)	(160.953.638)
Aranceles por negociación Bolsa de Valores	(297.324.970)	(347.586.961)
Otros gastos operativos	Nota 5.v (10.176.641.587)	(11.392.710.706)
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	12.353.564.010	12.106.394.961
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN	(1.068.355.665)	(291.183.212)
Publicidad y propaganda	(396.092.014)	(159.343.543)
Folletos e impresos	-	-
Otros gastos de comercialización	Nota 5.v (672.263.651)	(131.839.669)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(9.593.122.658)	(8.774.314.594)
Servicios personales	(6.464.912.040)	(6.316.913.507)
Previsión, amortización y depreciaciones	(525.779.256)	(314.401.450)
Mantenimiento	(396.798.688)	(130.833.289)
Alquileres	(257.553.786)	(140.696.507)
Gastos generales	(183.551.668)	(98.280.293)
Seguros	(7.735.664)	(7.421.455)
Multas	(927.964)	(7.548.961)
Impuestos, tasas y contribuciones	(27.044.533)	(21.630.062)
Otros Gastos de Administración	Nota 5.v (1.728.819.059)	(1.736.589.070)
RESULTADO OPERATIVO NETO	1.692.085.687	3.040.897.155
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	21.051.383	77.956.431
Otros Ingresos	Nota 5.w 21.121.565	77.968.648
Otros Egresos	Nota 5.w (70.182)	(12.217)
RESULTADOS FINANCIEROS	(209.531.692)	(295.295.682)
Generados por Activos	4.168.536.081	(21.216.287)
Intereses cobrados	1.426.023	3.714.440
Diferencias de cambio	Nota 5.c 4.167.110.058	(24.930.727)
Generados por Pasivos	(4.378.067.773)	(274.079.395)
Intereses Pagados	(533.592.997)	(277.598.004)
Diferencias de cambio	Nota 5.c (3.844.474.776)	3.518.609
RESULTADO EXTRAORDINARIO	242.763.402	49.788.039
Ingresos extraordinarios	Nota 5.y 243.465.615	49.788.039
Egresos extraordinarios	(702.213)	-
AJUSTE DE RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-
Ingresos	-	-
Egresos	-	-
PERDIDA/UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	1.746.368.780	2.873.345.943
IMPUESTO A LA RENTA	(591.714.593)	(375.314.625)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE LA PARTICIPACIÓN MINORITARIA	1.154.654.187	2.498.031.318
INTERÉS MINORITARIO	(550.522)	(555.420)
RESULTADO DEL EJERCICIO NETO DE PARTICIPACIÓN MINORITARIA	1.154.103.665	2.497.475.898

Las 13 notas que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros Consolidados

Mirtha Trociuk
Presidente

Marcelo Prono
Vicepresidente

Guillermo Céspedes
Síndico

Shirley Vichini
Contadora

REGIONAL CASA DE BOLSA S.A. Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en guaraníes)

NOTA 1. INFORMACIÓN BÁSICA DE LA EMPRESA

Naturaleza jurídica de las actividades de la sociedad

Regional Casa de Bolsa S.A. fue constituida bajo la forma jurídica de sociedad anónima, el 23 de agosto de 2018 según Escritura Pública N° 558 e inscrita en el Registro Público de Comercio en el libro seccional respectivo y bajo el N° 1 y el folio N° 1 y siguiente de fecha 28 de setiembre de 2018. La Sociedad se halla regida por las disposiciones de sus Estatutos, las Normas Legales y Reglamentarias relativas a la Sociedad y al Código Civil. La duración inicial de la Sociedad es de noventa y nueve años. Modificado en fecha 13 de junio del 2019 según Escritura Pública N° 30.

Inscrita en los registros de la Comisión Nacional de Valores según Resolución 85 E/18 de fecha 3 de diciembre de 2018 y en la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. según Resolución 1812/18 y 1827/18 de fecha 21 de diciembre de 2018.

La Casa de Bolsa tiene por objeto actuar como intermediario en operaciones con valores en los términos de la Ley del Mercado de Valores, sujetándose a las disposiciones de carácter general que dicten la Comisión Nacional de Valores (la CNV).

Al 31 de diciembre de 2022, la Casa de Bolsa es tenedora mayoritaria de Regional Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión (la Sociedad Administradora).

Regional Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A., tiene el objeto social exclusivo la administración colectiva de fondos conforme a la Ley 5452/15 Que regula los fondos patrimoniales de inversión y la Resolución CNV CG N° 30/21

NOTA 2. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS

Al 31 de diciembre de 2022, Regional Casa de Bolsa S.A. posee una acción de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A., que corresponde a un requisito para operar como casa de bolsa en el mercado paraguayo, de acuerdo con lo establecido en la Ley 5810/17 de Mercado de Valores.

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES APLICADAS

3.1) Bases para la preparación de los estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con las normas establecidas por la Comisión Nacional de Valores aplicables a casas de bolsa, y con Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más significativas aplicadas por la Sociedad y su subsidiaria:

a) Bases de contabilización

Los Estados Financieros se expresan en guaraníes y han sido preparados sobre la base de costos históricos, excepto por el tratamiento asignado a los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera y a la inversión en acciones de BVPASA, tal como se expone en los apartados a. y c de la Nota 3.2, y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación sobre la situación patrimonial de la empresa, en los resultados de las operaciones y en sus flujos de efectivo en atención a que la corrección monetaria no constituye una práctica contable aplicada en Paraguay.

Según el índice de precios al consumidor (IPC) publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 fueron de 8,1% y 6,8% respectivamente.

b) Información comparativa

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022 y la información complementaria relacionadas con ellos, se presentan en forma comparativa con los respectivos estados e información complementaria consolidada correspondiente al ejercicio económico finalizado al 31 de diciembre de 2021.

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 que se exponen en forma comparativa, incluyen ciertas reclasificaciones de exposición a los efectos de su presentación comparativa uniforme con los del presente ejercicio.

c) Uso de estimaciones

La preparación de los presentes estados financieros consolidados requiere que el Directorio y la Gerencia de la Sociedad realicen estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y contingentes a la fecha de cierre, como así también los ingresos y egresos registrados en el ejercicio. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados financieros.

3.2) Criterios de valuación

a. Moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan a los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre del periodo. Ver Nota 5.a.

b. Inversiones

i. Títulos de deudas:

Los títulos de deuda son reconocidos a su valor de incorporación más los intereses devengados a la fecha de cada ejercicio; cuando las inversiones incluyen cláusulas de ajuste, las mismas se ajustan en base al método de ajuste pactado. Cuando el valor de mercado de la inversión es menor a su costo, la diferencia se carga al resultado del ejercicio correspondiente. Los intereses generados por estos títulos son registrados en resultados conforme se devengan.

ii. Acción de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. (BVPASA)

La acción de la Bolsa de Valores se valúa a su valor de mercado, siendo éste el último precio de transacción. El incremento del valor de dicha inversión se acredita en el patrimonio neto y si se produjere la disminución del valor se reconoce en cuentas de resultados.

iii. Participación en el capital de Regional Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A.

Las inversiones que posee la Sociedad en Regional Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A. se encuentran valuadas en base al método de la participación o valor patrimonial proporcional (VPP), utilizando los estados financieros de la Sociedad controlada al 31 de diciembre de 2022.

c. Bienes de uso:

El reconocimiento inicial de estos bienes corresponde al costo de adquisición. La medición posterior de estos activos se presenta neta de depreciaciones acumuladas y, en caso de corresponder, de deterioro.

Hasta el 31 de diciembre de 2019 los bienes de uso están valuados a su costo revaluado, utilizando los coeficientes que reflejan la inflación en el país. Estas revaluaciones se realizaron en forma anual, llevando el incremento neto en el valor de los bienes tiene como contrapartida una reserva especial que forma parte del Patrimonio Neto.

Las mejoras o adiciones son capitalizadas, mientras que los gastos de mantenimiento y/o reparaciones que no aumentan el valor de los bienes ni su vida útil, son imputados como gastos en el período en que se originan.

Las depreciaciones son computadas a partir del año siguiente al de incorporación al patrimonio de la Sociedad, mediante cargos a resultados sobre la base del sistema lineal, en los años estimados de vida útil, calculadas sobre el valor neto contable menos el valor residual de los bienes. tal como se menciona en la Nota 3.4.

d. Activos intangibles:

Los bienes intangibles, íntegramente de vida útil definida, se exponen a su costo de adquisición menos las correspondientes amortizaciones acumuladas al cierre de cada ejercicio. Las amortizaciones son calculadas por el método de línea recta considerando una vida útil tal como se menciona en la Nota 3.4.

3.3) Política de constitución de provisiones

A la fecha del presente informe, la Sociedad no cuenta con créditos atrasados de importes significativos que requiera una constitución de previsión de algún tipo.

3.4) Política de depreciaciones y amortizaciones

a) Bienes de uso: Las depreciaciones se calculan por el método de línea recta, en base a la vida útil estimada del bien, a partir del año siguiente de su incorporación al patrimonio de la Sociedad, sobre el valor neto contable menos el valor residual de los bienes.

b) Cargos diferidos e Intangibles: Las amortizaciones se calculan por el método de línea recta considerando una vida útil de 48 meses hasta las compras del periodo cerrado del 2019, y a partir de las adquisiciones del ejercicio 2020 se considera una vida útil de 60 meses. Los activos intangibles se exponen a su costo incurrido menos las correspondientes amortizaciones acumuladas al cierre del año.

3.5) Política de reconocimiento de ingresos

a. Intereses sobre títulos y otros valores: Los ingresos generados durante el ejercicio son registrados como conforme se devengan.

b. Venta de títulos: Se reconoce como ingreso la diferencia de precio entre el valor de venta de un activo propio y el valor en libros a la fecha de transacción.

3.6) Base para la preparación del Estado de flujo de efectivo

Para la preparación del estado de flujo de efectivo fue utilizado el método directo, con la clasificación de flujo de efectivo por actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

Se consideraron dentro del concepto de efectivo y equivalentes a los saldos en efectivo y disponibilidades en cuentas bancarias.

3.7) Base de consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen los de la Casa de Bolsa y de la Sociedad Administradora de fondos. Los saldos y operaciones importantes entre las compañías del grupo se han eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados, y se ha determinado el interés minoritario correspondiente a la porción de Patrimonio de la empresa controlada, que no corresponde a la controlante. La consolidación se efectuó con base en los estados financieros de la entidad controlante al 31 de diciembre de 2022, los que se prepararon de acuerdo con criterios de contabilidad emitidos por la Comisión Nacional de Valores.

De acuerdo con el Art 7 Capítulo 9 Título 3 de la Resolución CNV 30/21 los estados financieros consolidados se componen de: a) Balance general consolidado, b) Estado de resultados consolidado y c) Notas a los estados financieros consolidados. Por consiguiente los presentes estados financieros consolidados no incluye el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo.

NOTA 4. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTABILIDAD

No se han registrado cambios en las políticas y procedimientos contables durante el ejercicio informado.

NOTA 5. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS PRINCIPALES ACTIVOS, PASIVOS, RESULTADOS Y CRITERIOS ESPECÍFICOS DE VALUACIÓN

5.a) Valuación en moneda extranjera

Las partidas de activos y pasivos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 fueron valuadas al tipo de cambio de cierre proporcionado por el Banco Central del Paraguay (BCP), el cual no difiere significativamente respecto del vigente en el mercado libre de cambios:

	31/12/2022	31/12/2021
TIPO DE CAMBIO COMPRADOR	7.322,90	6.870,81
TIPO DE CAMBIO VENDEDOR	7.339,62	6.887,40

5.b) Posición en moneda extranjera

La posición de activos y pasivos en moneda extranjera al cierre del periodo es la siguiente:

Detalle	Moneda Extranjera Clase	Moneda Extranjera Monto	Cambio Cierre 31/12/2022	Saldo 31/12/2022 (GS)	Cambio Cierre 31/12/2021	Saldo 31/12/2021 (GS)
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Disponibilidades						
Bancos	USD	188.452,02	7.322,90	1.380.015.310	6.870,81	1.082.037.125
Inversiones temporarias						
Bonos Subordinados	USD	15.000,00	7.322,90	109.843.500	6.870,81	68.708.100
Certificados de Depósito de Ahorro	USD	325.000,00	7.322,90	2.379.942.500	6.870,81	1.202.391.750
Bonos Corporativos	USD	402.000,00	7.322,90	2.943.805.800	6.870,81	-
Bonos Financieros	USD	3.000,00	7.322,90	21.968.700	6.870,81	-
Intereses a Cobrar	USD	2.144.363,19	7.322,90	15.702.957.204	6.870,81	4.447.496.750
Intereses a Devengar	USD	(2.067.617,37)	7.322,90	(15.140.955.239)	6.870,81	(2.589.200.163)
Diferencia de Precio (-)	USD	57.947,30	7.322,90	424.342.283	6.870,81	-
Valores entregados en Reporto	USD	9.378.000,00	7.322,90	68.674.156.200	6.870,81	21.913.321.682
Valores Recibidos en Reporto	USD	-	7.322,90	-	6.870,81	63.420.668
Créditos						
Deudores por intermediación	USD	8.386,24	7.322,90	61.411.597	6.870,81	11.910.755
Servicios Prestados por Cobrar	USD	4.950,00	7.322,90	36.248.355	6.870,81	-
Cupones Pendientes de Reembolso	USD	-	7.322,90	-	6.870,81	2.997.734
Deudores Varios	USD	1.558,23	7.322,90	11.410.762	6.870,81	1.448.246.165
Comisiones por Administración a Cobrar	USD	22.782,75	7.322,90	166.835.800	6.870,81	238.208.166
Otros Activos						
Servicio de Calificación de Riesgos FM	USD	7.000,00	7.322,90	51.260.300	6.870,81	30.231.564
TOTAL ACTIVO		10.490.822,36		76.823.243.073		27.919.770.297
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Deudas Vigentes						
Acreedores por Intermediación	USD	(1.575,39)	7.339,62	(11.562.779)	6.887,40	(1.073.195)
Cupones Cobrados de Clientes	USD	(888,98)	7.339,62	(6.524.775)	6.887,40	(4.507.528)
Acreedores Varios	USD	(21.060,11)	7.339,62	(154.573.205)	6.887,40	(231.413.472)
Préstamos financieros						
Sobregiros en cuenta corriente	USD	-	7.339,62	-	6.887,40	(1.848.050.034)
Otros pasivos						
Otros pasivos corrientes	USD	(1.350,67)	7.339,62	(9.913.405)	6.887,40	(3.359.398)
Deudas con terceros por operaciones de reporto	USD	(9.371.250,64)	7.339,62	(68.781.418.600)	6.887,40	(22.969.847.844)
TOTAL PASIVO		(9.396.125,79)		(68.963.992.763)		(25.058.251.471)

5.c) Diferencia de cambio en moneda extranjera

Concepto	Tipo de Cambio 31/12/2022	Monto Ajustado 31/12/2022 (GS)	Tipo de Cambio 31/12/2021	Monto Ajustado 31/12/2021 (GS)
Ganancias por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.322,90	19.541.912.720	6.870,81	2.455.783.775

Ganancias por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.339,62	4.412.755,554	6.887,40	1.212.172,601
Pérdidas por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.322,90	(15.374.802,662)	6.870,81	(2.480.714,502)
Pérdidas por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.339,62	(8.257.230,330)	6.887,40	(1.208.653,992)
Diferencias de cambio netas		322.635,282		(21.412,118)

5.d) Disponibilidades

El rubro disponibilidades está compuesto por las siguientes cuentas:

Cuenta	Uso o Destino	31/12/2022	31/12/2021
Banco Regional S.A.E.C.A.			
Cuenta Corriente Guaranes No. 8070729	Cuenta Propia	193.084.485	1.872.447.497
Caja de Ahorro Guaranes No. 8070726	Cuenta Terceros	2.751.814	121.221.490
Cuenta Corriente Dólares No. 8070731	Cuenta Propia	383.783.532	-
Caja de Ahorro Dólares No. 8070727	Cuenta Terceros	141.112	103.750
Cuenta Corriente Guaranes No. 8150964	Cuenta Terceros	137.559.373	716.173.061
Cuenta Corriente Dólares No. 8174748	Cuenta Terceros	418.369.505	760.987.004
Banco Itaú Paraguay S.A.			
Cuenta Corriente Guaranes No. 40000054/1	Cuenta Propia	6.983.989	6.027.989
Cuenta Corriente Guaranes No. 40000054/3	Cuenta Propia	7.000.000	6.000.000
Cuenta Corriente Dólares No. 400000060	Cuenta Propia	50.696.437	47.566.618
Cuenta Corriente Dólares No. 400000061	Cuenta Propia	55.866.770	51.387.132
Banco Atlas S.A.			
Cuenta Corriente Guaranes No. 1150897	Cuenta Propia	7.428.913	5.560.000
Caja de Ahorro Guaranes No. 1150895	Cuenta Propia	300.775	300.374
Cuenta Corriente Dólares No. 1150898	Cuenta Propia	49.473.366	22.914.151
Banco Río S.A.E.C.A.			
Caja de Ahorro Guaranes No. 01-00391570-03	Cuenta Propia	10.218.462	3.468.465
Caja de Ahorro Dólares No. 08-00132400-8	Cuenta Propia	31.846.194	16.401.929
Cuenta Corriente Guaranes No. 08-868320-08	Cuenta Propia	2.000.000	-
Cuenta Corriente Dólares No.08-794160-06	Cuenta Propia	7.322.900	-
Financiera Finexpar S.A.E.C.A.			
Caja de Ahorro Guaranes No. 155007484	Cuenta Propia	3.825.209	36.676
Caja de Ahorro Dólares No. 10155002657	Cuenta Propia	40.349	34.835
Financiera Ueno S.A.E.C.A.			
Caja de Ahorro Guaranes No. 583739	Cuenta Propia	11.526	110
Caja de Ahorro Dólares No. 583739	Cuenta Propia	17.282	10.492
Banco Continental S.A.E.C.A.			
Caja de Ahorro Guaranes N° 01-00758710-04	Cuenta Propia	10.047.228	18.159.282
Banco GNB Paraguay S.A.			
Cuenta Corriente Guaranes No. 2101050080	Cuenta Administrativa	4.974.498	468.059.075
Caja de Ahorro Guaranes No. 12798011	Cuenta Propia	263.056	263.032
Cuenta Corriente Dólares No. 2101050099	Cuenta Administrativa	21.818.800	26.311.969
Caja de Ahorro Dólares No. 12798011	Cuenta Propia	93.623.130	28.300.935
Bancop S.A.			
Ahorro a la Vista Guaranes No. 0310068606	Cuenta Propia	4.492.234	3.982
Ahorro a la Vista Dólares No. 0310068614	Cuenta Propia	48.960.763	39.661.888
Cuenta Corriente Guaranes No. 410225649	Cuenta Propia	5.000.000	-
Cuenta Corriente Dólares No.410225657	Cuenta Propia	21.819.533	-
Banco Nacional de Fomento			
Cuenta Corriente Guaranes No. 821857/4	Cuenta Propia	6.561.960	6.759.960
Cuenta Corriente Dólares No. 821857/4	Cuenta Propia	20.155.257	20.109.555
Solar Ahorros y Finanzas S.A.			
Cuenta Guaranes No. 185554	Cuenta Propia	79.702.666	47.834.073
Cuenta Dólares No. 187071	Cuenta Propia	89.831.332	61.362.792
Banco Familiar S.A.			
Cuenta Corriente Guaranes No. 02317942	Cuenta Propia	3.800.000	3.800.000
Banco Interfisa S.A.E.C.A.			
Cuenta Guaranes No. 1027186	Cuenta Propia	1.004.792	1.000.706
Cuenta Dólares No. 10290848	Cuenta Propia	7.333.518	6.871.291
Citibank S.A.			
Ahorro a la Vista Dólares No. 5198764029	Cuenta Propia	453.800	12.780
Financiera Paraguayo Japonesa			
Cuenta Guaranes No. 203308	Cuenta Propia	31.157.068	7.781.169
Cuenta Dólares No. 203308	Cuenta Propia	54.304.649	-
FIC S.A. De Finanzas			
Cuenta Guaranes No. 131001280	Cuenta Propia	1.789.602	-

Cuenta Dólares No. 131001281	Cuenta Propia	146	-
Sudameris Bank S.A.E.C.A.			
Cuenta Guaraníes No. 131001280	Cuenta Propia	6.391.583	-
Cuenta Dólares No. 131001281	Cuenta Propia	21.813.601	-
Tu Financiera S.A.E.C.A.			
Cuenta Guaraníes No.4047569	Cuenta Propia	947	-
Cuenta Doalres No.4047569	Cuenta Propia	2.343.328	-
Total		1.906.365.485	4.366.934.062

5.e) Inversiones

5.e.1 - Inversiones temporarias y permanentes

La composición de la cartera de Inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2022, las cuales se hallan valuadas conforme al criterio expuesto en la nota 3.2 b. fueron las siguientes:

(*) La información de los emisores, exceptuando Bancos y Financieras son presentados a sobre el documento y emisor, dado que a la fecha de elaboración de los presentes estados financieros no se dispone de información correspondiente al 31/12/2022.

Emisor	Tipo de Título	Cantidad de Títulos	Valor Nominal Unitario		Valor contable	INFORMACIÓN SOBRE EL EMISOR AL 31/12/2022		
			GS	USD		Capital	Resultado	Patrimonio Neto
INVERSIONES TEMPORARIAS								
Títulos de renta fija en cartera								
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A	CDA	1	103.017.205	-	112.860.287	1.084.664.860.000	-1.226.481.022	1.283.946.386.305
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A	CDA	1	200.000.000	-	209.223.014	1.084.664.860.000	-1.226.481.022	1.283.946.386.305
FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	100.996.164	72.457.000.000	18.744.923.907	117.615.061.223
NUCLEO S.A.	Bonos Corporativos	196	1.000.000	-	200.575.123	146.400.000.000	161.108.000.000	852.985.000.000
NUCLEO S.A.	Bonos Corporativos	481	1.000.000	-	493.650.959	146.400.000.000	161.108.000.000	852.985.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	Bonos Corporativos	205	1.000.000	-	205.051.952	327.245.000.000	-60.235.000.000	569.576.000.000
CEMENTOS CONCEPCION S.A.E.	Bonos Corporativos	36	1.000.000	-	36.301.808	360.000.000.000	-57.233.979.454	274.398.135.675
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DERIV	Bonos Corporativos	2.355	1.000.000	-	2.357.361.452	50.000.000.000	-7.842.894.598	50.448.954.031
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	Bonos Corporativos	35	1.000.000	-	35.011.507	327.245.000.000	-60.235.000.000	569.576.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	Bonos Corporativos	758	1.000.000	-	758.139.140	327.245.000.000	-60.235.000.000	569.576.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	Bonos Corporativos	3	1.000.000	-	3.000.760	327.245.000.000	-60.235.000.000	569.576.000.000
INSTITUTO DE CAPACITACION Y DESARROLLO EMPRESARIA	Bonos Corporativos	2	1.000.000	-	2.002.236	43.700.000.000	5.425.619.322	135.390.667.186
FRIGORIFICO CONCEPCION S.A.	Bonos Corporativos	67	1.000.000	-	67.504.795	903.600.000.000	209.937.000.000	1.669.664.000.000
MINISTERIO DE HACIENDA	Bonos Públicos	75	1.000.000	-	76.104.799	N/A	N/A	N/A
MINISTERIO DE HACIENDA	Bonos Públicos	300	1.000.000	-	310.150.826	N/A	N/A	N/A
BANCO ITAÚ PARAGUAY S.A.	Bonos Financieros	100	1.000.000	-	100.250.685	1.133.000.000.000	857.069.616.033	4.508.926.982.331
GP S.A.E.	Bonos Corporativos	149	-	1.000,00	1.091.605.342	53.700.000.000	30.299.780.307	117.793.896.984
GP S.A.E.	Bonos Corporativos	253	-	1.000,00	1.863.543.382	53.700.000.000	30.299.780.307	117.793.896.984
FINEXPAR S.A.E.C.A.	Bonos Subordinados	5	-	1.000,00	37.227.417	222.419.680.000	26.865.027.680	275.557.066.917
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	Bonos Subordinados	10	-	1.000,00	73.340.047	1.084.664.860.000	-1.226.481.022	1.283.946.386.305
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	Bonos Financieros	3	-	1.000,00	22.183.121	1.084.664.860.000	-1.226.481.022	1.283.946.386.305
FINEXPAR S.A.E.C.A.	CDA	1	150.000.000	-	151.442.466	222.419.680.000	26.865.027.680	275.557.066.917
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	101.541.153	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	101.541.153	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	101.541.153	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	250.000.000	-	253.407.749	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	101.541.153	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	250.000.000	-	253.407.749	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	150.000.000	-	152.044.649	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	150.000.000	-	152.044.649	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	200.000.000	-	202.726.198	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	200.000.000	-	202.726.198	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	200.000.000	-	202.726.198	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	100.536.302	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	100.536.302	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	250.000.000	-	253.407.748	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	250.000.000	-	253.407.748	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	250.000.000	-	253.407.748	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	250.000.000	-	253.407.748	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	101.541.153	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	101.528.767	50.000.000.000	12.063.083.879	132.616.507.539
SOLAR BANCO S.A.E.	CDA	1	250.000.000	-	252.868.150	115.000.000.000	15.530.964.506	183.442.277.883
SOLAR BANCO S.A.E.	CDA	1	500.000.000	-	506.321.918	115.000.000.000	15.530.964.506	183.442.277.883
SOLAR BANCO S.A.E.	CDA	1	100.000.000	-	101.264.384	115.000.000.000	15.530.964.506	183.442.277.883
SOLAR BANCO S.A.E.	CDA	1	500.000.000	-	506.321.918	115.000.000.000	15.530.964.506	183.442.277.883
SOLAR BANCO S.A.E.	CDA	1	100.000.000	-	101.264.384	115.000.000.000	15.530.964.506	183.442.277.883
SOLAR BANCO S.A.E.	CDA	1	100.000.000	-	101.264.384	115.000.000.000	15.530.964.506	183.442.277.883
SOLAR BANCO S.A.E.	CDA	1	100.000.000	-	101.264.384	115.000.000.000	15.530.964.506	183.442.277.883
SOLAR BANCO S.A.E.	CDA	1	250.000.000	-	253.160.959	115.000.000.000	15.530.964.506	183.442.277.883
SOLAR BANCO S.A.E.	CDA	1	250.000.000	-	253.160.959	115.000.000.000	15.530.964.506	183.442.277.883

SOLAR BANCO S.A.E.	-	15.161.576	-	15.161.576
SOLAR BANCO S.A.E.	-	15.161.576	-	15.161.576
SOLAR BANCO S.A.E.	-	15.161.576	-	15.161.576
SOLAR BANCO S.A.E.	-	8.761.644	-	8.761.644
SOLAR BANCO S.A.E.	-	42.294.520	-	42.294.520
SOLAR BANCO S.A.E.	-	21.147.261	-	21.147.261
BRICAPAR S.A.E.	-	80.996.546	-	80.996.546
ALEMAN PARAGUAYO CANDIENSE S.A.	-	21.219.959	-	21.219.959
ALEMAN PARAGUAYO CANDIENSE S.A.	-	10.328.298	-	10.328.298
CEMENTOS CONCEPCION S.A.E.	-	26.193.913	-	26.193.913
FRIGORIFICO CONCEPCION S.A.	-	2.294.776	-	2.294.776
GP S.A.E.	-	496.553	-	496.553
GP S.A.E.	-	21.442.053	-	21.442.053
VICENTE SCAVONE & CIA. S.A.E.	-	299.220.541	-	299.220.541
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	170.543.672	-	170.543.672
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	-	40.626.908	-	40.626.908
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	-	28.438.908	-	28.438.908
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	2.307.917	-	2.307.917
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	2.307.917	-	2.307.917
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	2.307.917	-	2.307.917
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	2.307.917	-	2.307.917
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	2.307.917	-	2.307.917
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	2.307.917	-	2.307.917
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	1.153.959	-	1.153.959
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	1.153.959	-	1.153.959
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	1.153.959	-	1.153.959
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	1.153.959	-	1.153.959
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	1.153.959	-	1.153.959
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	1.153.959	-	1.153.959
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	1.153.959	-	1.153.959
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	1.153.959	-	1.153.959
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	-	58.061.585	-	58.061.585
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	-	58.061.585	-	58.061.585
FINEXPAR S.A.E.C.A.	-	4.757.159	-	4.757.159
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	-	8.356.583	-	8.356.583
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	-	8.356.583	-	8.356.583
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	-	8.356.583	-	8.356.583
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	-	8.356.583	-	8.356.583
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	-	8.356.583	-	8.356.583
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	1.757.496	-	1.757.496
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	1.757.496	-	1.757.496
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	6.333.791	-	6.333.791
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	6.333.791	-	6.333.791
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	6.333.791	-	6.333.791
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	6.333.791	-	6.333.791
BANCOP S.A.	-	3.310.312	-	3.310.312
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	3.310.312	-	3.310.312
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	5.758.006	-	5.758.006
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	5.758.006	-	5.758.006
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	5.758.006	-	5.758.006
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	3.159.882	-	3.159.882
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	3.159.882	-	3.159.882
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	3.159.882	-	3.159.882
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	3.159.882	-	3.159.882
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	5.758.006	-	5.758.006
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	354.416	-	354.416
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	354.416	-	354.416
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	137.936	-	137.936
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	137.936	-	137.936
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	137.936	-	137.936
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	137.936	-	137.936
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	137.936	-	137.936
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	137.936	-	137.936
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	137.936	-	137.936
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	137.936	-	137.936
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	345.097	-	345.097
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	345.097	-	345.097
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	345.097	-	345.097
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	345.097	-	345.097
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	345.097	-	345.097
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	345.097	-	345.097
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	207.014	-	207.014
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	207.014	-	207.014
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	207.014	-	207.014

TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	322.207.600	322.207.600	322.207.600
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	-	366.145.000	366.145.000	366.145.000
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	-	366.145.000	366.145.000	366.145.000
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	-	366.145.000	366.145.000	366.145.000
FINEXPAR S.A.E.C.A.	-	366.145.000	366.145.000	366.145.000
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	-	366.145.000	366.145.000	366.145.000
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
BANCO RIO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
BANCOP S.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	109.843.500	109.843.500	109.843.500
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	109.843.500	109.843.500	109.843.500
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	109.843.500	109.843.500	109.843.500
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	183.072.500	183.072.500	183.072.500
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	73.229.000	73.229.000	73.229.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	5.492.175.000	5.492.175.000	5.492.175.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	5.492.175.000	5.492.175.000	5.492.175.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	1.830.725.000	1.830.725.000	1.830.725.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	1.830.725.000	1.830.725.000	1.830.725.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	-	732.290.000	732.290.000	732.290.000
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	-	26.216.985	25.000.000	26.216.985
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	-	500.636.986	501.000.000	500.636.986
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	-	500.636.986	501.000.000	500.636.986
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	-	500.636.986	501.000.000	500.636.986
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	-	500.636.986	501.000.000	500.636.986
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A. - ENCAJE LEGAL CDA	-	1.277.933.082	-	1.277.933.080
Total al 31/12/2022		151.882.950.132		151.841.723.298
Total al 31/12/2021		92.404.436.055		92.421.804.776
INVERSIONES NO CORRIENTES				
Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.	200.000.000	1.002.000.000	200.000.000	1.002.000.000
Total al 31/12/2022		1.002.000.000		1.002.000.000
Total al 31/12/2021		900.000.000		900.000.000

Títulos de renta fija en reporte:

Las operaciones de reporte son aquellas en que la Entidad adquiere o transfiere valores, a cambio de la entrega de una suma de dinero, asumiendo en dicho acto y momento el compromiso de transferir o adquirir nuevamente la propiedad a su "contraparte" valores de la misma especie y características el mismo día o en una fecha posterior y a un precio determinado.

Al 31 de diciembre de 2022, la composición de cartera de títulos en reporte con pacto de re-compra, fue la siguiente:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Operaciones de reporte - Venta		
Inversiones propias sujetas a reporte	131.672.156.200	71.252.567.832
Intereses por cobrar por inversiones sujetas a reporte	3.764.726	174.519
Total Inversiones propias sujetas a reporte (Deudores) - Activo	131.675.920.926	71.252.742.351
Deuda con terceros por operaciones de reporte	(124.597.191.352)	(67.832.485.056)
Diferencia de precio por operaciones de reporte	(338.513.744)	(271.950.997)
Total Deuda a terceros por operaciones de reporte (Acreedores) - Pasivo	(124.935.705.096)	(68.104.436.053)

5.f) Créditos

5.f.1) Deudores por intermediación

El saldo de deudores por intermediación es como sigue:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Comisiones por cobrar - Gs	207.894.335	305.830.438
Comisiones por cobrar - USD	228.247.397	250.118.921
Total	436.141.732	555.949.359

5.f.2) Documentos y cuentas por cobrar:

El saldo de documentos y cuentas por cobrar es como sigue:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Cupones Pendientes de Reembolso	4.105.135	6.973.422
Servicios Prestados por Cobrar	39.548.355	3.300.000
Otras cuentas por cobrar	14.148.282	1.499.293.731
Total	57.801.772	1.509.567.153

5.f.3) Deudores varios:

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no cuenta con Saldos con Deudores Varios.

5.f.4) Derechos sobre títulos por contratos de underwriting:

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no cuenta con derechos sobre títulos por contratos de underwriting.

5.f.5) Cuentas por cobrar a personas y empresas relacionadas:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Gastos a Recuperar - Empleados	-	2.276.738
Anticipos al Personal	579.444	-
Total	579.444	2.276.738

5.g) Bienes de uso

El movimiento de bienes de uso es como sigue:

Cuentas	VALORES DE ORIGEN					DEPRECIACIONES					
	Valores al inicio del ejercicio	Altas	Bajas	Revalúo del ejercicio	Valores al cierre del ejercicio	Acumuladas al inicio del ejercicio	Altas	Bajas	Revalúo del ejercicio	Acumuladas al cierre	Valor Neto Resultante
Muebles y Equipos de Oficina	249.008.778	1.618.213	-	-	250.626.991	(588.477)	(74.604.552)	-	-	(75.193.029)	175.433.962
Equipos de informática	357.508.232	149.064.197	-	-	506.572.429	(9.953.111)	(64.351.476)	-	-	(74.304.587)	432.267.842
Instalaciones	122.540.485	-	-	-	122.540.485	-	(11.028.648)	-	-	(11.028.648)	111.511.837
Mejoras en Propiedad de Terceros	316.522.493	-	-	-	316.522.493	-	(28.487.028)	-	-	(28.487.028)	288.035.465
Saldo al 31/12/2022	1.045.579.988	150.682.410	-	-	1.196.262.398	(10.541.588)	(149.984.676)	-	-	(160.526.264)	1.007.249.106

Saldo al 31/12/2021	17.546.645	1.028.033.343	-	-	1.045.579.988	(2.839.598)	(7.701.990)		(10.541.588)	1.035.038.400
---------------------	------------	---------------	---	---	---------------	-------------	-------------	--	--------------	---------------

5.h) Activos intangibles y cargos diferidos

El movimiento de los activos intangibles y cargos diferidos es el siguiente:

ACTIVOS INTANGIBLES				
Concepto	Saldo inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Licencias informáticas	511.553.822	134.382.020	(120.387.984)	525.547.858
Marcas	4.799.993	-	(1.599.996)	3.199.997
Programas Informáticos	481.484.500	120.077.655	(138.122.304)	463.439.851
Saldo al 31/12/2022	997.838.315	254.459.675	(260.110.284)	992.187.706
Saldo al 31/12/2021	991.064.735	227.910.179	(221.136.599)	997.838.315

CARGOS DIFERIDOS				
Concepto	Saldo inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Gastos de constitución	370.374.198	68.674.454	(87.197.268)	351.851.384
Reclasificaciones	(36.056.876)	-	-	(36.056.876)
Saldo al 31/12/2022	334.317.322	68.674.454	(87.197.268)	315.794.508
Saldo al 31/12/2021	421.514.595	-	(87.197.273)	334.317.322

5.i) Otros activos corrientes y no corrientes

Los otros activos corrientes se componen como sigue:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Anticipos a Proveedores	243.894	-
Pagos no Aplicados - IVA	5.776.567	-
Anticipos de Impuesto a la Renta	375.185.148	275.432.780
Retención RENTA	-	129.477
Insufos de Computación	3.440.395	2.472.234
Seguros Pagados por Adelantado	6.722.953	6.444.980
Servicio de Calificación de Riesgos FM	50.348.200	30.231.564
Suscripciones Pagadas por Adelantado	10.384.398	12.613.510
Gastos de Marketing a Devengar	-	1.360.304
Alquileres Pagados por adelantado	-	5.866.855
Garantía de Alquiler	12.374.918	12.374.918
Total	464.476.473	346.926.622

5.j) Préstamos financieros

A continuación, se detalla la composición:

Institución	Corto plazo Gs.	Largo plazo Gs.
Sobreciros en cuenta corriente		
Citibank N.A.	62.742	-
Total al 31/12/2022	62.742	-
Total al 31/12/2021	1.848.050.034	-

5.k) Acreedores por intermediación

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto plazo Gs.	Largo plazo Gs.
Operaciones a Liquidar	16.306.598	-
Cupones Cobrados de Clientes	8.404.057	-
Anticipos de Clientes	535.807	-
Total al 31/12/2022	25.246.462	-
Total al 31/12/2021	130.598.370	-

5.l) Acreedores varios

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto plazo Gs.	Largo plazo Gs.
Proveedores Locales	135.387.872	-

Proveedores del Exterior	41.689.042	-
Total al 31/12/2022	177.076.914	-
Total al 31/12/2021	368.078.438	-

5.m) Provisiones

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto plazo Gs.	Largo plazo Gs.
Impuesto a la Renta a Pagar	591.714.593	-
IVA Debito Fiscal a Pagar	45.731.344	-
Retención IVA a Pagar	27.167.440	-
Retención Renta a Pagar	7.645.396	-
Aportes y Retenciones a Pagar	78.811.821	-
Total al 31/12/2022	751.070.594	-
Total al 31/12/2021	504.138.423	-

5.n) Obligaciones por administración de cartera

No aplicable. Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no cuenta con saldos en cartera.

5.o) Cuentas por pagar a personas y empresas relacionadas

Nombre	Relación	Tipo de operación	Antigüedad de la deuda	Vencimiento	31/12/2022	31/12/2021
Banco Regional S.A.E.C.A.	Accionista	Sobregiro en cuenta Corriente	-	-	-	1.848.050.034
Banco Regional S.A.E.C.A. (*)	Accionista	Reporto CDA	-	-	-	3.377.697.668
Banco Regional S.A.E.C.A.	Accionista	Deuda Tarjeta de Crédito	-	-	13.009.395	4.059.103
Banco Regional S.A.E.C.A.	Accionista	Adquisición Activo Fijo	-	-	-	66.925.000
Banco Regional S.A.E.C.A.	Accionista	Alquiler Anual s/ Contrato	-	-	68.875.000	31.738.636
Funcionarios - Nómina	Empleados	Gastos a Reembolsar	-	-	2.751.339	-
Totales:	-	-	-	-	84.635.734	5.328.470.441

5.p) Obligaciones por contrato de underwriting

No Aplicable. Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no cuenta con obligaciones por contrato de underwriting

5.q) Otros pasivos corrientes y no corrientes

Concepto	Corriente	No Corriente
	Gs.	Gs.
Retribuciones Especiales a Pagar	224.500.000	-
Comisiones a Pagar	117.000.000	-
Retribuciones a Pagar - Directores	30.000.000	-
Vacaciones a Pagar	72.000.000	-
Auditoria Externa a Pagar	19.000.000	-
Fondo de Garantía a Pagar - Gs	2.667.749	-
Fondo de Garantía a Pagar - USD	3.307.747	-
Servicio de Limpieza a Pagar	4.081.129	-
Gastos de Cafetería a Pagar	962.182	-
Honorarios Profesionales a Pagar	6.605.658	-
Contingencias Operativas	10.000.000	-
Total al 31/12/2022	490.124.465	-
Total al 31/12/2021	1.148.953.441	-

5.r) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los saldos con empresas y personas relacionadas se componen como sigue:

Nombre	Relación	Tipo de operación	Saldos	
			31/12/2022	31/12/2021
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Disponibles	1.135.689.821	3.470.932.802
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Inversiones	1.764.605.588	9.986.890.201
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Inversiones en Reporto	788.480.783	17.473.245.904
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Sobregiros bancarios	-	(1.848.050.034)
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Deuda Tarjeta de Crédito	(13.009.395)	(4.059.103)
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Adquisición Activo Fijo	-	(66.925.000)
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Alquiler Anual Inmueble	(68.875.000)	(31.738.636)
Totales:			3.606.891.797	28.980.296.134

5.s) Resultado con personas o empresas vinculadas

El resultado por operaciones con empresas y personas vinculadas por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Persona o Empresa Vinculada	Total Ingresos	Total Egresos
Banco Regional S.A.E.C.A		
Servicio de Custodia de CDA	29.528	
Intereses generados por Bonos emitidos por el Banco Regional	16.672.768	
Intereses generados por CDA emitidos por el Banco Regional	1.994.117.132	
Capitalización de Intereses - Caja de Ahorro	793.982	
Diferencia de Precios - Operaciones Bonos	5.310	
Diferencia de Precios - Operaciones CDA		(150.501.997)
Prima por Operación de Compra Futura CDA (Repo)		(277.807.309)
Alquileres Pagados		(34.545.455)
Intereses por Sobregiros		(529.353.735)
Gastos Bancarios		(38.706.268)
Insumos Informáticos		(1.260.267)
Comisiones Comerciales		(37.917.617)
Personas Vinculadas		
Directores		
Aranceles por Intermediación Bursátil	153.713	
Remuneración Personal Superior (Dieta)		(844.125.718)
Gerentes		
Aranceles por Intermediación Bursátil	101.905	
Diferencia de Precios - Operaciones CDA	391.916	
Honorarios Profesionales		(183.181.818)
Salarios y Otras Remuneraciones		(1.013.576.667)
Auditor Interno		
Salarios y Otras Remuneraciones		(134.860.000)
Oficial de Cumplimiento		
Salarios y Otras Remuneraciones		(182.220.000)
Sindico		
Honorarios Profesionales		(37.661.550)
Total al 31/12/2022	2.012.266.254	(3.465.718.400)
Total al 31/12/2021	2.014.228.942	(4.010.651.383)

5.t) Patrimonio Neto

Concepto	Saldo al Inicio del Ejercicio Gs.	Aumentos	Disminución	Saldo al Cierre del Ejercicio Gs.
Capital integrado	27.560.027.914	2.372.000.000	-	29.932.027.914
Aportes no capitalizados	-	-	-	-
Revaluación de acciones en BVPASA	150.000.000	102.000.000	-	252.000.000
Constitución de reservas	135.910.932	126.031.318	-	261.942.250
Resultados acumulados	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	2.497.475.898	1.154.103.665	-2.497.475.898	1.154.103.665

Participación minoritaria	1.555.420	1.550.522	-1.555.420	1.550.523
TOTAL	30.344.970.164	3.755.685.505	-2.499.031.318	31.601.624.352

5.u) Ingresos Operativos

5.u.1 - Ingresos por operaciones y servicios extrabursátiles

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Diferencia de Precio (+) - Operaciones CDA	4.103.073.006	4.071.041.986
Totales	4.103.073.006	4.071.041.986

5.u.2 - Otros ingresos operativos

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Comisiones Cobradas - Fondo Mutuo RF Cash PYG	1.938.071.104	2.108.072.950
Comisiones Cobradas - Fondo Mutuo RF Cash USD	2.676.881.533	1.622.601.040
Comisiones Cobradas - Fondo de Inversión Des. Inm. EYDISA	20.074.387	-
Contratos de Corresponsalia	84.979.279	-
Primas por valor de compra futura (repo)	17.258.012	265.305
Servicios por Transferencia de Cartera	272.728	-
Representante de Obligacionistas - GS	12.000.000	11.000.000
Aranceles - BVPASA	99.711.501	85.876.334
Fondo de Garantía	19.231.932	21.218.666
Otros Ingresos Operativos	11.285.668	2.284.525
Totales	4.879.766.144	3.851.318.820

5.v) Otros gastos operativos, de comercialización y de administración

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Otros Gastos Operativos		
Arancel CNV	20.898.946	2.530.200
Primas por valor de compra futura (repo)	6.440.404.761	893.719.815
Diferencia de Precio (-) Operaciones Bonos	1.121.962.248	3.434.987.202
Diferencia de Precio (-) Operaciones CDA	2.586.092.212	7.054.653.807
Canon Anual - Seprelad	7.283.420	6.819.682
Total	10.176.641.587	11.392.710.706
Otros gastos de comercialización		
Gastos de Representación	66.520.872	25.346.583
Gastos de Viaje	82.342.561	9.420.248
Comisiones Pagadas	484.000.000	20.000.000
Comisiones Comerciales	37.917.617	77.072.838
Movilidad y Transporte	1.482.601	77.072.838
Total	672.263.651	131.839.669
Otros gastos de administración		
Aporte Patronal IPS 16,5%	603.430.389	476.860.560
Uniformes	31.236.255	19.675.318
Seguros Privados al Personal	207.052.928	130.441.379
Tarjetas de Gourmet - Empleados	211.717.334	162.307.818
Gastos a favor del Personal	2.913.117	318.182
Cuotas y Suscripciones	70.046.452	11.468.800
Demostraciones y Agasajos	37.080.069	24.551.374
Gastos de Salubridad - COVID 19	-	5.172.724
Contingencias Operativas	10.000.000	50.000.000
Diagnóstico y Plan Táctico Integral	833.340	80.000.000
Dominio Regional Fondos	-	166.160
Mantenimiento Visual Fondos	-	197.178.927
Otros Gastos Administrativos	6.118.277	7.985.757
Gastos Bancarios	7.805.926	10.219.309
Gastos Bancarios - Personas y Empresas R	38.756.798	11.949.239
Retención Renta	51.233.681	65.068.253
Gastos no Deducibles - Gs	45.792.802	71.260.345
Gastos no Deducibles - U\$S	739.007	1.999.270
IVA Costo	404.062.684	409.965.655

Total	1.728.819.059	1.736.589.070
--------------	----------------------	----------------------

5.w) Otros ingresos y egresos

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Otros ingresos		
Ingresos por ajustes y redondeos	23.117	8.730
Reintegro de Gastos Exentos GS	-	12.670.644
Reintegro de Gastos Gravados GS	15.207.458	44.775.172
Reintegro de Gastos Gravados USD	-	20.514.102
Descuentos Obtenidos	5.890.990	
Total	21.121.565	77.968.648
Otros egresos		
Egresos por ajustes y redondeos	(70.182)	(12.217)
Total	(70.182)	(12.217)

5.x) Resultados financieros

Generado por Activos	31/12/2022	31/12/2021
Intereses ganados	1.426.023	3.714.440
Diferencias de cambio	4.167.110.058	(24.930.727)
Totales	4.168.536.081	(21.216.287)
Generado por Pasivos	31/12/2022	31/12/2021
Intereses pagados por sobregiros	(533.592.997)	(277.598.004)
Diferencias de cambio	(3.844.474.776)	3.518.609
Totales	(4.378.067.773)	(274.079.395)
Resultados financieros netos	(209.531.692)	(295.295.682)

5.y) Resultados extraordinarios

Generado por Pasivos	31/12/2022	31/12/2021
Ingresos varios	243.465.615	49.788.039
Gastos Varios	(702.213)	-
Totales	242.763.402	49.788.039

NOTA 6. INFORMACIÓN REFERENTE A CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

6.a) Compromisos directos

La Sociedad no cuenta con garantías otorgadas que impliquen activos comprometidos a la fecha de cierre de los estados financieros a excepción de lo mencionado en la nota 8.

6.b) Contingencias legales

Al 31 de diciembre de 2022, según el informe de Calificación de Riesgo emitido por el Banco Central del Paraguay (BCP), la Sociedad registra deudas y contingencias con las siguientes entidades:

Entidad	Deudas (*)	Contingencias (**)
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	13.009.395	54.968.392.521
BANCO PARA LA COMERCIALIZACIÓN Y PRODUCCIÓN S.A.	-	3.540.850.797
Total	13.009.395	58.509.243.318

(*) Deudas provenientes del uso de tarjeta de crédito.

(**) Líneas de crédito disponible para Sobregiros

6.c) Garantías constituidas

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, contamos con una póliza de caución renovada en fecha 11/11/2022, con vigencia desde el 15/11/2022 al 14/11/2023, por un monto de Gs.637.576.750 (guaraníes seiscientos treinta y siete millones quinientos setenta y seis mil setecientos cincuenta), según póliza N° 1514001135. De acuerdo con lo previsto en la Resolución CNV CG N° 35/2023.

NOTA 7. LIMITACIÓN A LA LIBRE DISPONIBILIDAD DE LOS ACTIVOS O DEL PATRIMONIO Y CUALQUIER RESTRICCIÓN AL DERECHO DE PROPIEDAD

La Entidad no cuenta con ninguna limitación a libre disposición de los activos o de patrimonio y cualquier restricción al derecho de la propiedad a excepción de los títulos de deuda que conforman la cartera de operaciones en reporto (Ver nota 5.e.1).

NOTA 8. CAMBIO CONTABLES

No se han registrado cambios contables significativos al cierre de los presentes estados financieros consolidados.

NOTA 9. RESTRICCIONES PARA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

a) De acuerdo con la legislación vigente las sociedades por acciones, deben constituir una reserva legal no menor al 5% de las utilidades netas del ejercicio, hasta alcanzar el 20% del capital suscrito.

NOTA 10. SANCIONES

A la fecha de la emisión de los presentes estados financieros consolidados, no existen sanciones de ninguna naturaleza que la Comisión Nacional de Valores u otras instituciones fiscalizadoras hayan impuesto a la Sociedad.

NOTA 11: OTROS ASUNTOS RELEVANTES

Según Acta de Asamblea N° 58 de fecha 16 de diciembre del 2022, los Accionistas del Banco Regional S.A.E.C.A. reunidos en Asamblea General Extraordinaria aprobaron el compromiso previo de fusión por absorción entre Sudameris Bank S.A.E.C.A. en carácter de sociedad absorbente y Banco Regional S.A.E.C.A. en carácter de sociedad a ser absorbida, suscrito en fecha 14 de noviembre de 2022 por los Directorios de ambos Bancos.

Actualmente, Sudameris Bank S.A.E.C.A. ha presentado la correspondiente autorización a la Superintendencia de Bancos, cuya resolución se encuentra pendiente.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO

Entre la fecha de cierre y emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que afecten la situación patrimonial o financiera o los resultados al 31 de diciembre de 2022 de Regional Casa de Bolsa SA y su subsidiaria.

NOTA 13. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad mantiene en cuentas de orden las inversiones de terceros que se encuentran bajo su administración o custodia de valores, los cuales se componen de la siguiente

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
PORTAFOLIO - BOLSA DE VALORES	878.067.619.274	912.779.971.768
CUSTODIA DE VALORES (TITULOS FISICOS)	37.532.649.123	240.816.925.758
Total Cuentas de Orden	915.600.268.397	1.153.596.897.526

Mirtha Trociuk
Presidente

Marcelo Prono
Vicepresidente

Guillermo Céspedes
Síndico

Shirley Vichini
Contadora