

Estados Financieros correspondientes al período del 01 de Enero de 2022 al 30 de Septiembre de 2022

	<u>REF.</u>
Información General de la Entidad	<u>1</u>
Balance General	<u>2</u>
Estado de Resultados	<u>3</u>
Estado de Flujo de Efectivo	<u>4</u>
Estado de Variación del Patrimonio Neto	<u>5</u>
Notas a los Estados Financieros (Nota 1 a Nota 4)	<u>6</u>
Notas a los Estados Financieros (Nota 5)	<u>7</u>
Notas a los Estados Financieros (Nota 6 a Nota 12)	<u>8</u>

REGIONAL CASA DE BOLSA S.A.
INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD
Información al 30 de Setiembre de 2022

1. IDENTIFICACIÓN

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 esq. Cecilio Da Silva número N° 1533
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 esq. Cecilio Da Silva número N° 1533

2. ANTECEDENTES DE CONSTITUCIÓN DE LA SOCIEDAD

Escritura N° Fecha	N° 558 23 de agosto de 2018
Inscripción en el Registro Público	Matrícula 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	Matrícula N° 15.752, Serie Comercial, Folio N° 2 de fecha 2 de agosto de 2019

3. ADMINISTRACIÓN

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
Sindico titular	Guillermo Alexis Céspedes Mazur
Sindico suplente	Clara Francisca Peroni Peña
Plana ejecutiva	
Gerente General	Marcelo Gabriel Prono Toñáñez
Auditor Interno	Jaseryn Alejandra Jimenez 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	Hugo Alberto Valinoti López
Oficial de Cumplimiento	María Teresa González Fretes

4. CAPITAL Y PROPIEDAD

Al 30 de Septiembre 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 las utilidades del ejercicio 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 las utilidades del ejercicio 2020" previa deducción de las reservas legal y especiales. .

En Asamblea Ordinaria de fecha 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) correspondientes a las utilidades del ejercicio 2021" previa deducción de las reservas legal y especiales. .

Capital emitido	₡ 30.000.000.000
Capital suscrito	₡ 25.000.000.000
Capital integrado	₡ 25.000.000.000
Valor nominal de las acciones	₡ 1.000.000
Capitalización de Utilidades 2019 / 2020 / 2021	₡ 4.932.000.000

CAPITAL INTEGRADO							
N°	Accionista	Número de acciones	Cantidad de acciones	Clase	Voto	Monto	% de Participación de capital integrado
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	0,004%

CAPITAL SUSCRITO							
N°	Accionista	Número de acciones	Cantidad de acciones	Clase	Voto	Monto	% de Participación de capital suscrito
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	0,010%

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 Toñánez	Vicepresidente
Karen María Oleñik Memmel	Director
Guillermo Alexis Céspedes Mazur	Síndico
Clara Francisca Peroni Peña	Síndico suplente
Jaseryn Alejandra Jimenez 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 Fretes	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.

Participación: 99,996% de participación en el capital y en votos.

Actividad principal: Institución financiera.

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. (El detalle de cada socio no se encuentra disponible)

(**) 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: 99,996% de participación en el capital y en votos.

Actividad principal: Administradora de Fondos

REGIONAL CASA DE BOLSA S.A.
[Índice](#)
BALANCE GENERAL
POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en guaraníes)

ACTIVO		30/09/2022	31/12/2021	PASIVO		30/09/2022	31/12/2021
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Disponibilidades	Nota 5.d	2.668.222.364	2.889.773.997	Documentos y cuentas por pagar		285.822.542	400.495.800
Caja		-	-	Acreedores por Intermediación	Nota 5.k	162.451.675	147.957.960
Recaudaciones a depositar		-	-	Acreedores varios	Nota 5.l	121.304.355	248.478.737
Bancos		2.668.222.364	2.889.773.997	Cuentas a pagar a personas y empresas relacionadas	Nota 5.o	2.066.512	4.059.103
				Obligac. por Contratos de Underwriting		-	-
Inversiones temporarias	Nota 5.e.1	193.602.725.156	87.224.765.301	Obligac. por Administración de Cartera		-	-
Títulos de Renta Variable		-	-				
Títulos de Renta Fija		33.304.876.932	15.972.022.950	Préstamos Financieros	Nota 5.j	23.413.351.251	1.848.050.034
Títulos de Renta Fija en Reporto		160.297.848.224	71.252.742.351	Sobregiro en cuenta corriente		23.413.351.251	1.848.050.034
Menos: Previsión por menor valor		-	-	Porción circulante de préstamos a largo plazo		-	-
Créditos		877.902.353	1.584.860.254	Provisiones	Nota 5.m	375.798.215	241.513.713
Deudores por intermediación	Nota 5.f.1	22.944.922	73.016.363	Impuesto a la Renta a Pagar		238.717.225	152.286.289
Documentos y Cuentas por Cobrar	Nota 5.f.2	688.002.623	1.509.567.151	IVA a Pagar		50.462.566	9.036.062
Deudores Varios	Nota 5.f.3	-	-	Retenciones de Impuestos		12.182.994	16.334.400
Menos: Previsión para incobrables		-	-	Aportes y Retenciones a Pagar		74.435.430	63.856.962
Cuentas por cobrar a Personas y Empresas relacionadas	Nota 5.f.5	166.954.808	2.276.740				
Menos: Previsión para cuentas a cobrar a personas y empresas relacionadas		-	-	Otros Pasivos		153.873.025.925	68.959.033.628
Derechos sobre títulos por contratos de underwriting	Nota 5.f.4	-	-	Préstamos de terceros		-	-
				Dividendos a pagar en Efectivo		-	-
Otros Activos	Nota 5.i	267.796.902	292.361.268	Otros Pasivos Corrientes	Nota 5.q	1.117.382.317	854.597.575
Otros Activos Corrientes		267.796.902	292.361.268	Deudas con terceros por operaciones de reporto		152.755.643.608	68.104.436.053
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		197.416.646.774	91.991.760.820	TOTAL PASIVO CORRIENTE		177.947.997.933	71.449.093.175
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
Inversiones Permanentes	Nota 5.e.1	9.956.119.876	7.946.406.868	Cuentas a Pagar		-	-
Títulos de Renta Variable ANC		9.056.119.876	7.046.406.868	Obligac. por Contratos de Underwriting		-	-
Títulos de Renta Fija		-	-	Acreedores por Intermediación		-	-
Acción de la Bolsa de Valores		900.000.000	900.000.000	Obligac. por Administración de Cartera		-	-
Menos: Previsión por menor valor		-	-	Cuentas a pagar a personas y empresas relacionadas		-	-
				Acreedores varios		-	-
Créditos		-	-				
Deudores por Intermediación		-	-	Préstamos Financieros		-	-
Deudores Varios		-	-	Préstamos en Bancos		-	-
Créditos en Gestión de Cobro		-	-	Intereses a Devengar		-	-
Menos: Previsión para incobrables		-	-				
Cuentas por cobrar a Personas y Empresas relacionadas		-	-	Provisiones		-	-
				Previsión para indemnización		-	-
				Otras Contingencias		-	-
				Otros Pasivos No Corrientes		-	-

Menos: Previsión para cuentas a cobrar a personas y empresas relacionadas		-	-	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		-	-
Derechos sobre títulos por Contratos de Underwriting		-	-	TOTAL PASIVO		177.947.997.933	71.449.093.175
Bienes de Uso	Nota 5.g	1.196.262.398	1.045.579.988	PATRIMONIO NETO			
(-) Depreciación Acumulada	-	144.395.366	10.541.588	TOTAL PATRIMONIO NETO (Según el Estado de Variación del Patrimonio Neto)	Nota 5.t	31.350.271.926	30.343.385.024
Activo Intangibles y Cargos Diferidos	Nota 5.h	861.261.259	806.897.193				
Licencia		449.998.409	345.173.952				
Marcas		8.000.000	8.000.000				
Gastos de Desarrollo		57.764.419	57.764.419				
Programas Informáticos		847.571.064	736.036.747				
(-) Amortización Acumulada	-	502.072.633	340.077.925				
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		11.881.623.085	9.800.717.379				
TOTAL ACTIVO		209.298.269.859	101.792.478.199	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		209.298.269.859	101.792.478.199

Las 12 notas que se acompañan forman parte integrante de los Estados Contables

ACTIVO	30/09/2022	31/12/2021	PASIVO	30/09/2022	31/12/2021
Cuenta de orden deudora	1.181.199.281.895	1.153.596.897.526	Cuenta de orden acreedora	1.181.199.281.895	1.153.596.897.526
Cuentas de contingencia deudora	-	-	Cuentas de contingencia acreedora	-	-

Marcelo Prono
Representante Legal

Shirley Vichini
Contadora

REGIONAL CASA DE BOLSA S.A.
 ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO
 POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL MISMO PERIODO DEL EJERCICIO ANTERIOR
 (Cifras expresadas en guaraníes)

Movimientos	CAPITAL			Revaluación de Acciones	RESERVAS			RESULTADOS		PATRIMONIO NETO	
	Suscripto	A Integrar	Integrado		Legal	Facultativa	Revalúo	Acumulados	Del Ejercicio	30/09/2022	30/09/2021
Saldo al inicio del ejercicio	30.000.000.000	(5.000.000.000)	27.560.000.000	150.000.000	135.603.954	305.172	-	-	2.497.475.898	30.343.385.024	12.796.909.126
Movimientos Subsecuentes											
Integración de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluación de Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.000.000
Asignación del resultado acumulado	-	-	2.372.000.000	-	124.873.795	602.103	-	-	(2.497.475.898)	0	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	1.006.886.902	1.006.886.902	775.214.118
Total al 31/09/2022	30.000.000.000	(5.000.000.000)	29.932.000.000	150.000.000	260.477.749	907.275	-	-	1.006.886.902	31.350.271.926	-
Total al 31/09/2021	-	-	17.560.000.000	150.000.000	135.603.954	305.172	-	-	1.677.177.385	-	19.523.086.511

Las 12 notas que se acompañan forman parte integrante de los Estados Contables

Marcelo Prono
Representante Legal

Shirley Vichini
Contadora

REGIONAL CASA DE BOLSA S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS

[Índice](#)

POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL MISMO PERIODO DEL EJERCICIO ANTERIOR

(Cifras expresadas en guaraníes)

	30/09/2022	30/09/2021
INGRESOS OPERATIVOS	13.868.469.774	16.138.404.047
<u>Comisiones por operaciones en rueda</u>	718.423.074	415.900.994
Por intermediación de acciones en rueda	-	20.901.231
Por intermediación de renta fija en rueda	718.423.074	394.999.763
<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>	752.157.260	417.253.975
Comisiones por contratos de colocación primaria de acciones	-	-
Comisiones por contratos de colocación primaria de renta fija	752.157.260	417.253.975
Ingresos por administración de cartera	-	-
Ingresos por custodia de valores	13.373.309	636.364
Ingresos por asesoría financiera	292.116.197	314.016.285
Ingresos por intereses y dividendos de cartera propia	6.831.906.100	1.226.261.882
Ingresos por venta de cartera propia	1.672.690.618	3.150.130.318
Ingresos por venta de cartera propia a personas y empresas relacionadas	Nota 5.s 53.086.968	7.222.564.107
Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas	Nota 5.s 245.991.717	-
Ingresos por operaciones y servicios extrabursátiles	Nota 5.v.1 3.178.239.047	3.320.936.147
Otros Ingresos Operativos	Nota 5.v.2 110.485.484	70.703.975
GASTOS OPERATIVOS	(7.118.920.089)	(9.862.700.270)
Gastos por comisiones y servicios	(750.000)	(160.953.638)
Aranceles por negociación Bolsa de Valores	(160.989.084)	(195.911.375)
Otros gastos operativos	Nota 5.w (6.957.181.005)	(9.505.835.257)
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	6.749.549.685	6.275.703.777
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN	(733.335.836)	(734.027.273)
Publicidad y propaganda	(289.266.635)	(180.000.000)
Folletos e impresos	-	-
Otros gastos de comercialización	Nota 5.w (444.069.201)	(554.027.273)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(6.435.004.290)	(5.260.418.823)
Servicios personales	(4.456.633.307)	(3.763.654.016)
Previsión, amortización y depreciaciones	(295.848.486)	(137.315.129)
Mantenimiento	(115.609.429)	(98.565.653)
Alquileres	(180.684.544)	(68.780.730)
Gastos generales	(28.908.255)	(19.233.408)
Seguros	(5.851.136)	(5.635.344)
Multas	(420.717)	(4.929.086)
Impuestos, tasas y contribuciones	(44.616.285)	(36.201.495)
Otros Gastos de Administración	Nota 5.w (1.306.432.131)	(1.126.103.962)
RESULTADO OPERATIVO NETO	(418.790.441)	281.257.681
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	2.029.670.166	1.665.548.914
Otros Ingresos	Nota 5.x 2.030.082.467	1.665.555.782
Otros Egresos	Nota 5.x (412.301)	(6.868)
RESULTADOS FINANCIEROS	(377.946.864)	(176.914.879)

Generados por Activos	Nota 5.y	987.303.088	(114.219.023)
Intereses cobrados		918.903	3.254.293
Diferencias de cambio - neto	Nota 5.c	986.384.185	(117.473.316)
Generados por Pasivos	Nota 5.y	(1.365.249.952)	(62.695.856)
Intereses Pagados		(351.019.636)	(201.091.924)
Diferencias de cambio - neto	Nota 5.c	(1.014.230.316)	138.396.068
RESULTADO EXTRAORDINARIO		12.671.266	6.455.460
Ingresos extraordinarios	Nota 5.z	12.671.266	6.455.460
Egresos extraordinarios		-	-
AJUSTE DE RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	-
Ingresos		-	-
Egresos		-	-
PERDIDA/UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		1.245.604.127	1.776.347.176
IMPUESTO A LA RENTA		(238.717.225)	(99.169.791)
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>1.006.886.902</u>	<u>1.677.177.385</u>

Las 12 notas que se acompañan forman parte integrante de los Estados Contables

Marcelo Prono
Representante Legal

Shirley Vichini
Contadora

REGIONAL CASA DE BOLSA S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL MISMO PERIODO DEL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en guaraníes)

	30/09/2022	30/9/2021 (*)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Ingreso de efectivo por comisiones y otros	(4.256.507.498)	14.701.478.856
Efectivo pagado a empleados	(3.475.564.884)	(2.628.584.280)
Total de Efectivo de las actividades operativas antes del cambio en los activos de operaciones	(7.732.072.382)	12.072.894.576
(Aumento) Disminución en los activos de operación	-	-
Fondos colocados a corto plazo	-	-
Aumento (Disminución) en los pasivos operativos	(3.523.861.420)	(335.984.064)
Pagos a Proveedores	(3.523.861.420)	(335.984.064)
Efectivo neto de actividades de operación antes de impuestos	(11.255.933.802)	11.736.910.512
Impuesto a la Renta	(30.759.264)	-
Efectivo neto de actividades de operación	(11.286.693.066)	11.736.910.512
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones en otras empresas	-	-
Inversiones temporarias	-	-
Fondos con destino especial	-	-
Compra de propiedad, planta y equipo	(150.682.410)	(1.009.088.994)
Disminución de Acciones y Títulos de Deuda (Cartera Propia)	(14.820.579.126)	(6.209.642.809)
Intereses percibidos	4.852.362.108	687.360.876
Obligaciones por administración de cartera	-	-
Dividendos percibidos	-	1.369.315
Efectivo neto (o usado) en actividades de inversión	(10.118.899.428)	(6.530.001.612)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aportes de Capital	-	5.000.000.000
Proveniente de préstamos y otras deudas	21.562.906.626	(1.047.146.584)
Dividendos Pagados	-	-
Intereses pagados	(351.019.636)	(201.091.924)
Efectivo neto en actividades de financiamiento	21.211.886.990	3.751.761.492
Efecto de las variaciones en tipo de cambio	(27.846.131)	20.922.752
Aumento (o disminución) neto de efectivo y sus equivalentes	(221.551.634)	8.979.593.144
Efectivo y su equivalente al comienzo del periodo	2.889.773.997	662.968.891
Efectivo y su equivalente al cierre del ejercicio	2.668.222.363	9.642.562.035

() Reclasificado a efectos comparativos*

Las 12 notas que se acompañan forman parte integrante de los Estados Contables

Representante Legal

Contadora

REGIONAL CASA DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en guaraníes)

NOTA 1. CONSIDERACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados contables (Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Variación del Patrimonio Neto) correspondientes al 31 de diciembre de 2021 fueron considerados y aprobados por el Directorio según Acta de Asamblea Ordinaria N° 6 de fecha 20 de abril de 2022.

Los estados contables (Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Variación del Patrimonio Neto) correspondientes al 30 de septiembre de 2022 fueron considerados y aprobados por el Directorio según Acta N° 119 de fecha 24 de Octubre de 2022

NOTA 2. INFORMACIÓN BÁSICA DE LA EMPRESA

2.1 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 septiembre 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 Sociedad tiene por objeto efectuar las siguientes operaciones:

- a) Comprar y vender valores por cuenta de terceros y por cuenta con recursos propios, en la bolsa o fuera de ella.
- b) Prestar asesoría en materia de valores y operaciones de bolsa, así como brindar a sus clientes un sistema de información y procesamiento de datos.
- c) Suscribir transitoriamente, con recursos propios, parte o la totalidad de emisiones primarias de valores.
- d) Promover el lanzamiento de emisiones de valores públicos y privados y facilitar su colocación.
- e) Actuar como representante de los obligacionistas
- f) Prestar servicios de administración de carteras y custodia de valores.
- g) Llevar el registro contable de valores de sus clientes con sujeción a lo establecido en la Ley de Mercado de Valores o en las reglamentaciones que dice la Comisión Nacional de Valores al efecto.
- h) Otorgar crédito, con sus propios recursos, únicamente con el objeto de facilitar la adquisición de valores por sus comitentes, estén o no inscriptos en una bolsa de valores y con la garantía de tales valores.
- i) Recibir créditos de empresas del sistema financiero para la realización de las actividades que le son propias.
- j) Efectuar todas las operaciones y servicios que sean compatibles con la actividad de intermediación en el mercado de valores y previamente, por las reglas de carácter general autorice la Comisión Nacional de Valores y la Bolsa de Valores que integra, y otras regulaciones internacionales que a criterio de la Sociedad correspondan aplicar.

2.2) Participación en otras empresas

Regional Casa de Bolsa S.A. posee una acción de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. (BVPASA), 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. Ver Nota 3.2.b.

Además, cuenta con participación en la siguiente entidad:

Nombre	Monto de Participación	% Participación en Capital de la Otra Empresa	% Participación en el Capital Propio	Factor de Vinculación
Regional Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A.	4.999.000.000	99,98%	16,70%	Controlante

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES APLICADAS

3.1) Bases para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros 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:

a) Bases de contabilización

Los Estados Financieros se expresan en guaraníes y han sido preparados siguiendo los criterios de las normas establecidas por la Comisión Nacional de Valores aplicables a casas de bolsa sobre la base de los 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 2021 y 30 de septiembre de 2022 fueron de 6,8% y 7,1% respectivamente.

b) Información comparativa

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2022 y la información complementaria relacionadas con ellos, se presentan en forma comparativa con los respectivos estados e información complementaria correspondiente al periodo finalizado el 30 de septiembre de 2021, exceptuando el Balance General el cual se presenta comparativamente con el ejercicio económico anterior finalizado el 31 de diciembre de 2021.

Los saldos al 30 de septiembre 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 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 30 de septiembre 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.

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 de incorporación al patrimonio de la Sociedad, mediante cargos a resultados sobre la base del sistema lineal, en los años estimados de vida útil, 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.

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 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, disponibilidades en cuentas bancarias y, en caso de existir, las inversiones temporales asimilables a efectivo (de alta liquidez y con vencimiento originalmente pactado por un plazo menor a tres meses).

3.7) Normas aplicadas para la consolidación de estados financieros

No aplicable. Los presentes estados financieros no incluyen información consolidada.

3.8) Cuentas de orden

Se registran las cuentas que controlan las operaciones relacionadas con los negocios de administración y manejo de recursos de terceros que por su naturaleza no constituyen derechos u obligaciones ciertas a la fecha de presentación de los Estados Financieros.

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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 fueron valuadas al tipo de cambio de cierre proporcionado el Banco Central del Paraguay (BCP), el cual no difiere significativamente respecto del vigente en el mercado libre de cambios:

	30/09/2022	31/12/2021
TIPO DE CAMBIO COMPRADOR	7.078,87	6.870,81
TIPO DE CAMBIO VENDEDOR	7.090,20	6.887,40

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 30/09/2022	Saldo 30/09/2022 (GS)	Cambio Cierre 31/12/2021	Saldo 31/12/2021 (GS)
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Disponibilidades						
Bancos	USD	85.879,33	7.078,87	607.928.615	6.870,81	321.050.120
Inversiones temporarias						
Bonos Subordinados	USD	5.000,00	7.078,87	35.394.350	6.870,81	68.708.100
Bonos Corporativos	USD	1.988.000,00	7.078,87	14.072.793.560	6.870,81	-
Certificados de Depósito de Ahorro	USD	780.000,00	7.078,87	5.521.518.600	6.870,81	1.030.621.500
Intereses a Cobrar	USD	3.028.021,31	7.078,87	21.434.969.211	6.870,81	4.439.903.543
Intereses a Devengar	USD	(2.499.272,64)	7.078,87	(17.692.026.113)	6.870,81	(2.582.891.729)
Valores Entregados en Reporto	USD	13.706.136,00	7.078,87	97.023.954.946	6.870,81	21.913.321.682
Valores Recibidos en Reporto	USD	800.000,00	7.078,87	5.663.096.000	6.870,81	63.420.668
Intereses a Cobrar – Tit en Reporto	USD	7.495,68	7.078,87	53.060.944	6.870,81	-
Int. a Devengar – Tit en Reporto	USD	(7.329,11)	7.078,87	(51.881.817)	6.870,81	-
Créditos						
Deudores por intermediación	USD	2.179,33	7.078,87	15.427.194	6.870,81	11.910.755
Cupones Pendientes de Reembolso	USD	2.004,69	7.078,87	14.190.940	6.870,81	2.997.734
Deudores Varios	USD	77.329,60	7.078,87	547.406.186	6.870,81	1.448.246.165
Cuentas por cobrar a Personas y Empresas relacionadas	USD	19.800,00	7.078,87	140.161.626	6.870,81	-
TOTAL ACTIVO		17.995.244,19		127.385.994.241		26.717.288.539
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Deudas Vigentes						
Acreedores por Intermediación	USD	(797,96)	7.090,20	(5.657.696)	6.887,40	(1.073.195)
Cupones Cobrados de Clientes	USD	(17.757,02)	7.090,20	(125.900.823)	6.887,40	(4.507.528)
Acreedores Varios	USD	(1.428,02)	7.090,20	(10.124.947)	6.887,40	(111.813.771)
Préstamos financieros						
Sobregiros en cuenta corriente	USD	(3.302.213,09)	7.090,20	(23.413.351.251)	6.887,40	(1.848.050.034)
Otros pasivos						
Otros pasivos corrientes	USD	(174,33)	7.090,20	(1.236.035)	6.887,40	(3.359.398)
Deudas con terceros por operaciones de reporto	USD	(13.993.963,79)	7.090,20	(99.220.002.042)	6.887,40	(22.969.847.844)
TOTAL PASIVO		(17.316.334,21)		(122.776.272.794)		(24.938.651.770)

5.c) Diferencia de cambio en moneda extranjera

	Tipo de Cambio	Monto Ajustado	Tipo de Cambio	Monto Ajustado
--	----------------	----------------	----------------	----------------

Concepto	Tipo de Cambio 30/09/2022	30/09/2022 (GS)	Tipo de Cambio 31/12/2021	31/12/2021 (GS)
Ganancias por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.078,87	14.005.382.153	6.870,81	2.354.409.344
Ganancias por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.090,20	3.754.605.663	6.887,40	1.195.814.894
Total Ganancias por valuación en moneda extranjera		17.759.987.816		3.550.224.238
Pérdidas por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.078,87	(13.018.997.968)	6.870,81	(2.396.651.034)
Pérdidas por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.090,20	(4.768.835.979)	6.887,40	(1.184.316.194)
Total Pérdidas por valuación en moneda extranjera		(17.787.833.947)		(3.580.967.228)
Diferencias de cambio netas - Pérdida		(27.846.131)		(30.742.990)

5.d) Disponibilidades

El rubro disponibilidades está compuesto por las siguientes cuentas:

Cuenta	Uso o Destino	30/09/2022	31/12/2021
Banco Regional S.A.E.C.A.			
Cuenta Corriente Guaraníes No. 8070729	Cuenta Propia	1.565.118.722	1.872.447.497
Caja de Ahorro Guaraníes No. 8070726	Cuenta Terceros	4.075.887	121.221.490
Caja de Ahorro Dólares No. 8070727	Cuenta Terceros	119.622	103.750
Banco Itaú Paraguay S.A.			
Cuenta Corriente Guaraníes No. 40000054/1	Cuenta Propia	7.005.989	6.027.989
Cuenta Corriente Guaraníes No. 40000054/3	Cuenta Propia	7.000.000	6.000.000
Cuenta Corriente Dólares No. 40000060	Cuenta Propia	49.007.017	47.566.618
Cuenta Corriente Dólares No. 40000061	Cuenta Propia	54.005.053	51.387.132
Banco Atlas S.A.			
Cuenta Corriente Guaraníes No. 1150897	Cuenta Propia	7.428.913	5.560.000
Caja de Ahorro Guaraníes No. 1150895	Cuenta Propia	300.662	300.374
Cuenta Corriente Dólares No. 1150898	Cuenta Propia	47.824.704	22.914.151
Banco Río S.A.E.C.A.			
Caja de Ahorro Guaraníes No. 01-00391570-03	Cuenta Propia	8.054.674	3.468.465
Caja de Ahorro Guaraníes No. 08-868320-08	Cuenta Propia	2.000.000	-
Caja de Ahorro Dólares No. 8270013240008	Cuenta Propia	35.379.909	16.401.929
Caja de Ahorro Dólares No.08-794160-06	Cuenta Propia	7.078.870	-
Financiera Finexpar S.A.E.C.A.			
Caja de Ahorro Guaraníes No. 155007484	Cuenta Propia	306.702	36.676
Caja de Ahorro Dólares No. 10155002657	Cuenta Propia	35.819	34.835
Financiera El Comercio S.A.E.C.A.			
Caja de Ahorro Guaraníes No. 583739	Cuenta Propia	130	110
Caja de Ahorro Dólares No. 583739	Cuenta Propia	6.650.860	10.492
Banco Continental S.A.E.C.A.			
Caja de Ahorro Guaraníes N° 01-00758710-04	Cuenta Propia	10.047.228	18.159.282
Banco GNB Paraguay S.A.			
Cuenta Corriente Guaraníes No. 2101050080	Cuenta Administrativa	324.571.306	468.059.075
Caja de Ahorro Guaraníes No. 12798011	Cuenta Propia	263.048	263.032
Cuenta Corriente Dólares No. 2101050099	Cuenta Administrativa	33.833.670	26.311.969
Caja de Ahorro Dólares No. 12798011	Cuenta Propia	90.500.812	28.300.935
Bancop S.A.			
Ahorro a la Vista Guaraníes No. 0310068606	Cuenta Propia	4.562	3.982
Ahorro a la Vista Dólares No. 0310068614	Cuenta Propia	113.620.536	39.661.888
Banco Nacional de Fomento			
Cuenta Corriente Guaraníes No. 821857/4	Cuenta Propia	6.627.960	6.759.960
Cuenta Corriente Dólares No. 821857/4	Cuenta Propia	20.104.203	20.109.555
Solar Ahorros y Finanzas S.A.			
Cuenta Guaraníes No. 185554	Cuenta Propia	79.672.853	47.834.073
Cuenta Dólares No. 187071	Cuenta Propia	68.696.186	61.362.792
Banco Familiar S.A.			
Cuenta Corriente Guaraníes No. 02317942	Cuenta Propia	3.800.000	3.800.000

Banco Interfisa S.A.E.C.A.			
Cuenta Guaranies No. 1027186	Cuenta Propia	1.003.754	1.000.706
Cuenta Dólares No. 10290848	Cuenta Propia	7.086.161	6.871.291
Citibank S.A.			
Ahorro a la Vista Dólares No. 5198764029	Cuenta Propia	443.137	12.780
Financiera Paraguayo Japonesa			
Cuenta Guaranies No. 203308	Cuenta Propia	23.364.716	7.781.169
Cuenta Dólares No. 203308	Cuenta Propia	52.455.347	-
FIC S.A. de Finanzas			
Caja de Ahorro Guaranies No. 0131001	Cuenta Propia	1.789.151	-
Sudameris Bank			
Caja de Ahorro Guaranies No. 4047569	Cuenta Propia	7.857.521	-
Cuenta Dólares No. 4047569	Cuenta Propia	21.086.680	-
Total	Total	2.668.222.364	2.889.773.997

5.e) Inversiones

5.e.1 - Inversiones temporarias y permanentes

La composición de la cartera de Inversiones temporarias al 30 de septiembre de 2022, las cuales se hallan valuadas conforme al criterio expuesto en la Nota 3.2 b. fueron las siguientes:

Emisor	Tipo de Título	Cantidad de Títulos	Valor Nominal Unitario		Valor contable	INFORMACIÓN SOBRE EL EMISOR AL 30/09/2022		
			(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	-	111.652.869	1.084.664.860.000	37.742.724.880	1.601.283.516.061
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	CDA	1	200.000.000	-	207.609.863	1.084.664.860.000	37.742.724.880	1.601.283.516.061
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	100.219.178	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	100.219.178	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	100.219.178	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	100.219.178	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	-	100.219.178	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000.000	-	50.109.589	115.000.000.000	12.658.790.523	180.570.103.900
FINANCIERA FINEXPAR S.A.E.C.A.	CDA	1	250.000.000	-	252.589.041	163.488.517.429	14.006.531.515	218.242.090.751
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		50.000,00	356.170.241	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		50.000,00	356.170.241	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		50.000,00	356.170.241	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		50.000,00	356.170.241	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		50.000,00	356.170.241	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		50.000,00	356.170.241	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		25.000,00	178.085.120	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		25.000,00	178.085.120	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		25.000,00	178.085.120	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		25.000,00	178.085.120	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		25.000,00	178.085.120	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		25.000,00	178.085.120	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		25.000,00	178.085.120	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		25.000,00	178.085.120	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		25.000,00	178.085.120	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		25.000,00	178.085.120	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1		25.000,00	178.085.120	50.000.000.000	10.052.909.415	130.606.333.075
BANCO RIO S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000,00		723.119.177	395.294.800.000	32.482.480.343	477.056.135.421
BANCO RIO S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000,00		723.119.177	395.294.800.000	32.482.480.343	477.056.135.421
BANCO RIO S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000,00		709.515.140	395.294.800.000	32.482.480.343	477.056.135.421
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA	1	15.000,00		107.458.975	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA	1	10.000,00		71.639.246	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA	1	10.000,00		71.639.246	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA	1	10.000,00		71.639.246	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA	1	10.000,00		71.639.246	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA	1	10.000,00		71.639.246	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
NUCLEO S.A.	Bonos Corporativos	1	1.000.000		1.005.425	146.400.000.000	1.420.000.000	783.861.000.000

BANCOP S.A.	CDA				2.944.015	319.254.499.525	34.943.987.876	386.985.471.433
BANCOP S.A.	CDA				2.944.015	319.254.499.525	34.943.987.876	386.985.471.433
BANCOP S.A.	CDA				12.264.870	319.254.499.525	34.943.987.876	386.985.471.433
BANCOP S.A.	CDA				12.264.870	319.254.499.525	34.943.987.876	386.985.471.433
BANCOP S.A.	CDA				12.264.870	319.254.499.525	34.943.987.876	386.985.471.433
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				2.989.122	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				342.638	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				342.638	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				342.638	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				342.638	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				342.638	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				342.638	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				342.638	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				850.546	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				850.546	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				850.546	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				850.546	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				850.546	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				850.546	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				2.126.612	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				2.126.612	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				2.126.612	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				2.126.612	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				2.126.612	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				1.275.925	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	CDA				1.275.925	160.317.953.371	7.319.227.439	211.113.650.937
ENCAJE LEGAL CDA A RECUPERAR - GS								
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A					1.277.933.080	1.084.664.860.000	37.742.724.880	1.601.283.516.061
Total al 30/09/2022								33.304.876.932
Total al 31/12/2021								87.224.765.301
INVERSIONES PERMANENTES								
Bolsa de Valores & Productos de Asunción - BVPASA					1	200.000.000	-	900.000.000
Regional AFPISA					4.999	4.999.000.000	-	9.056.119.876
Total al 31/03/2022						5.199.000.000		9.956.119.876
Total al 31/12/2021						5.199.000.000		7.946.406.868

La composición de la cartera de Inversiones temporarias y permanentes al 30 de septiembre de 2022 con valor de cotización fue la siguiente:

Cuentas	Valor de costo	Valor contable	Valor nominal unitario	Valor de cotización
INVERSIONES CORRIENTES				
TÍTULOS DE RENTA FIJA EN CARTERA				
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A	111.652.869	111.652.869	103.017.205	111.652.869
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A	207.609.863	207.609.863	200.000.000	207.609.863
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	100.219.178	100.219.178	100.000.000	100.219.178
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	100.219.178	100.219.178	100.000.000	100.219.178
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	100.219.178	100.219.178	100.000.000	100.219.178
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	100.219.178	100.219.178	100.000.000	100.219.178
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	100.219.178	100.219.178	100.000.000	100.219.178
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	50.109.589	50.109.589	50.000.000	50.109.589
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	50.109.589	50.109.589	50.000.000	50.109.589
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	50.109.589	50.109.589	50.000.000	50.109.589
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	50.109.589	50.109.589	50.000.000	50.109.589
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	50.109.589	50.109.589	50.000.000	50.109.589
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	50.109.589	50.109.589	50.000.000	50.109.589
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	50.109.589	50.109.589	50.000.000	50.109.589
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	50.109.589	50.109.589	50.000.000	50.109.589
FINANCIERA FINEXPAR	252.589.041	252.589.041	250.000.000	252.589.041
TU FINANCIERA S.A.E.C.A	356.170.241	356.170.241	50.000,00	356.170.241
TU FINANCIERA S.A.E.C.A	356.170.241	356.170.241	50.000,00	356.170.241
TU FINANCIERA S.A.E.C.A	356.170.241	356.170.241	50.000,00	356.170.241
TU FINANCIERA S.A.E.C.A	356.170.241	356.170.241	50.000,00	356.170.241

TU FINANCIERA S.A.E.C.A	356.170.241	356.170.241	50.000,00	356.170.241
TU FINANCIERA S.A.E.C.A	178.085.120	178.085.120	25.000,00	178.085.120
TU FINANCIERA S.A.E.C.A	178.085.120	178.085.120	25.000,00	178.085.120
TU FINANCIERA S.A.E.C.A	178.085.120	178.085.120	25.000,00	178.085.120
TU FINANCIERA S.A.E.C.A	178.085.120	178.085.120	25.000,00	178.085.120
TU FINANCIERA S.A.E.C.A	178.085.120	178.085.120	25.000,00	178.085.120
TU FINANCIERA S.A.E.C.A	178.085.120	178.085.120	25.000,00	178.085.120
TU FINANCIERA S.A.E.C.A	178.085.120	178.085.120	25.000,00	178.085.120
BANCO RIO S.A.E.C.A.	723.119.177	723.119.177	100.000,00	723.119.177
BANCO RIO S.A.E.C.A.	723.119.177	723.119.177	100.000,00	723.119.177
BANCO RIO S.A.E.C.A.	709.515.140	709.515.140	100.000,00	709.515.140
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	107.458.975	107.458.975	15.000,00	107.458.975
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	71.639.246	71.639.246	10.000,00	71.639.246
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	71.639.246	71.639.246	10.000,00	71.639.246
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	71.639.246	71.639.246	10.000,00	71.639.246
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	71.639.246	71.639.246	10.000,00	71.639.246
NUCLEO S.A.	1.005.425	1.005.425	1.000.000	1.005.425
NUCLEO S.A.	15.081.370	15.081.370	1.000.000	15.081.370
NUCLEO S.A.	197.067.529	197.067.529	1.000.000	197.067.529
NUCLEO S.A.	6.036.822	6.036.822	1.000.000	6.036.822
NUCLEO S.A.	10.061.370	10.061.370	1.000.000	10.061.370
NUCLEO S.A.	402.454.795	402.454.795	1.000.000	402.454.795
NUCLEO S.A.	5.030.685	5.030.685	1.000.000	5.030.685
NUCLEO S.A.	60.368.219	60.368.219	1.000.000	60.368.219
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	5.008.630	5.008.630	1.000.000	5.008.630
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	262.452.219	262.452.219	1.000.000	262.452.219
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	200.000.000	200.000.000	1.000.000	200.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	5.000.000	5.000.000	1.000.000	5.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	30.179.795	30.179.795	1.000.000	30.179.795
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	25.000.000	25.000.000	1.000.000	25.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	10.000.000	10.000.000	1.000.000	10.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	3.000.000	3.000.000	1.000.000	3.000.000
CECON S.A.E.	36.293.425	36.293.425	1.000.000	36.293.425
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	6.004.512	6.004.512	1.000.000	6.004.512
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	1.000.752	1.000.752	1.000.000	1.000.752
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	817.614.429	817.614.429	1.000.000	817.614.429
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	40.030.082	40.030.082	1.000.000	40.030.082
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	1.307.982.936	1.307.982.936	1.000.000	1.307.982.936
CECON S.A.E.	39.632.548	39.632.548	1.000.000	39.632.548
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	435.071.507	435.071.507	1.000.000	435.071.507
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	100.016.438	100.016.438	1.000.000	100.016.438
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	44.000.000	44.000.000	1.000.000	44.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	900.000.000	900.000.000	1.000.000	900.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	3.000.000	3.000.000	1.000.000	3.000.000
SALLUSTRO CIA	3.025.151	3.025.151	1.000.000	3.025.151
SALLUSTRO CIA	42.352.110	42.352.110	1.000.000	42.352.110
IZAGUIRRE BARRAIL INVERSORA S.A.E.C.A.	30.325.479	30.325.479	1.000.000	30.325.479
FRIGORIFICO CONCEPCION S.A.	637.578.411	637.578.411	1.000.000	637.578.411
FRIGORIFICO CONCEPCION S.A.	3.021.699	3.021.699	1.000.000	3.021.699
BRICAPAR S.A.E.	1.789.148.756	1.789.148.756	7.078.870	1.789.148.756
G.P.S.A.E.	5.982.997.166	5.982.997.166	7.078.870	5.982.997.166
G.P.S.A.E.	1.947.102.588	1.947.102.588	7.078.870	1.947.102.588
G.P.S.A.E.	4.368.530.479	4.368.530.479	7.078.870	4.368.530.479
FINANCIERA FINEXPAR S.A.E.C.A.	35.406.956	35.406.956	7.078.870	35.406.956
MINISTERIO DE HACIENDA	77.576.025	77.576.025	1.000.000	77.576.025
MINISTERIO DE HACIENDA	15.323.115	15.323.115	1.000.000	15.323.115
MINISTERIO DE HACIENDA	291.164.938	291.164.938	1.000.000	291.164.938
BANCO ITAÚ PARAGUAY S.A.	101.754.795	101.754.795	1.000.000	101.754.795
INTERESES DE TITULOS BAJO REPORTO GS				
BANCO ITAÚ PARAGUAY S.A.	263.219.178	263.219.178		263.219.178
CEMENTOS CONCEPCION S.A.E.	32.130.192	32.130.192		32.130.192

CEMENTOS CONCEPCION S.A.E.	6.990.466	6.990.466		6.990.466
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	1.273.973	1.273.973		1.273.973
NUCLEO S.A.(BONOS CORPORATIVOS)	38.126.027	38.126.027		38.126.027
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	690.411	690.411		690.411
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	2.256.164	2.256.164		2.256.164
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	982.936	982.936		982.936
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	203.055	203.055		203.055
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	558.025	558.025		558.025
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	368.507	368.507		368.507
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	424.911	424.911		424.911
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	475.299	475.299		475.299
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	23.493.151	23.493.151		23.493.151
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	11.380.754	11.380.754		11.380.754
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	7.123.287	7.123.287		7.123.287
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	34.417.808	34.417.808		34.417.808
SOLAR AHORROS Y FINANZAS S.A.E.C.A.	17.208.904	17.208.904		17.208.904
<u>INTERESES DE TITULOS BAJO REPORTO USD</u>				
BRICAPAR S.A.E.	42.372.128	42.372.128		42.372.128
BRICAPAR S.A.E.	19.685.077	19.685.077		19.685.077
ALEMAN PARAGUAYO CANDIENSE S.A.	20.227.920	20.227.920		20.227.920
ALEMAN PARAGUAYO CANDIENSE S.A.	9.845.448	9.845.448		9.845.448
CEMENTOS CONCEPCION	26.611.509	26.611.509		26.611.509
FRIGORIFICO CONCEPCION S.A.	6.231.345	6.231.345		6.231.345
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	104.728.493	104.728.493		104.728.493
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	104.728.493	104.728.493		104.728.493
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	2.561.948.961	2.561.948.961		2.561.948.961
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	73.309.909	73.309.909		73.309.909

BANCO NACIONAL DE FOMENTO	75.089.825	75.089.825		75.089.825
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	75.089.825	75.089.825		75.089.825
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	75.089.825	75.089.825		75.089.825
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	50.919.863	50.919.863		50.919.863
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	67.427.598	67.427.598		67.427.598
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	67.427.598	67.427.598		67.427.598
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	63.213.373	63.213.373		63.213.373
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	63.213.373	63.213.373		63.213.373
FINANCIERA FINEXPAR S.A.	4.359.247	4.359.247		4.359.247
BANCO ITAÚ S.A.	10.507.758	10.507.758		10.507.758
BANCO ITAÚ S.A.	10.507.758	10.507.758		10.507.758
BANCO ITAÚ S.A.	10.507.758	10.507.758		10.507.758
BANCO ITAÚ S.A.	10.507.758	10.507.758		10.507.758
BANCO ITAÚ S.A.	10.507.758	10.507.758		10.507.758
BANCO RIO S.A.E.C.A.	1.628.140	1.628.140		1.628.140
BANCO RIO S.A.E.C.A.	1.628.140	1.628.140		1.628.140
BANCO RIO S.A.E.C.A.	13.141.486	13.141.486		13.141.486
BANCO RIO S.A.E.C.A.	13.141.486	13.141.486		13.141.486
BANCO RIO S.A.E.C.A.	13.141.486	13.141.486		13.141.486
BANCOP S.A.	2.944.015	2.944.015		2.944.015
BANCOP S.A.	2.944.015	2.944.015		2.944.015
BANCOP S.A.	12.264.870	12.264.870		12.264.870
BANCOP S.A.	12.264.870	12.264.870		12.264.870
BANCOP S.A.	12.264.870	12.264.870		12.264.870
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	2.989.122	2.989.122		2.989.122
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	342.638	342.638		342.638
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	342.638	342.638		342.638
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	342.638	342.638		342.638
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	342.638	342.638		342.638
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	342.638	342.638		342.638
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	342.638	342.638		342.638
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	342.638	342.638		342.638
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	342.638	342.638		342.638
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	850.546	850.546		850.546
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	850.546	850.546		850.546
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	850.546	850.546		850.546
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	850.546	850.546		850.546
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	850.546	850.546		850.546
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	850.546	850.546		850.546
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	2.126.612	2.126.612		2.126.612
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	2.126.612	2.126.612		2.126.612
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	2.126.612	2.126.612		2.126.612
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	2.126.612	2.126.612		2.126.612
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	2.126.612	2.126.612		2.126.612
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	2.126.612	2.126.612		2.126.612
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	1.275.925	1.275.925		1.275.925
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A.	1.275.925	1.275.925		1.275.925
ENCAJE LEGAL CDA A RECUPERAR - GS				
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A	1.277.933.080	1.277.933.080		1.277.933.080
TÍTULOS DE RENTA FIJA EN REPORTE - GS				
NUCLEO S.A.	7.000.000.000	7.000.000.000	1.000.000	7.000.000.000
BANCO ITAÚ PARAGUAY S.A.	15.000.000.000	15.000.000.000	1.000.000	15.000.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	7.750.000.000	7.750.000.000	1.000.000	7.750.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	2.751.000.000	2.751.000.000	1.000.000	2.751.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	3.115.000.000	3.115.000.000	1.000.000	3.115.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	800.000.000	800.000.000	1.000.000	800.000.000
TELEFONICA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	900.000.000	900.000.000	1.000.000	900.000.000
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	400.000.000	400.000.000	1.000.000	400.000.000
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	3.000.000.000	3.000.000.000	1.000.000	3.000.000.000
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	1.307.000.000	1.307.000.000	1.000.000	1.307.000.000
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	270.000.000	270.000.000	1.000.000	270.000.000
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	742.000.000	742.000.000	1.000.000	742.000.000
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	490.000.000	490.000.000	1.000.000	490.000.000

IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	565.000.000	565.000.000	1.000.000	565.000.000
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	632.000.000	632.000.000	1.000.000	632.000.000
IMPERIAL COMPAÑIA DISTRIBUIDORA DE PETRÓLEO Y DE	600.000.000	600.000.000	1.000.000	600.000.000
CEMENTOS CONCEPCION SAE	1.981.000.000	1.981.000.000	1.000.000	1.981.000.000
CEMENTOS CONCEPCION SAE	431.000.000	431.000.000	1.000.000	431.000.000
TÍTULOS DE RENTA FIJA EN REPORTE - GS VINCULADAS				
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	500.000.000	500.000.000	500.000.000	500.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
SOLAR AHORROS Y FINANZAS	100.000.000	100.000.000	100.000.000	100.000.000
TÍTULOS DE RENTA FIJA EN REPORTE - USD				
CEMENTOS CONCEPCIÓN SOCIEDAD ANÓNIMA EMISORA	2.569.629.810	2.569.629.810	7.090.200	2.569.629.810
FRIGORIFICO CONCEPCION S.A.	382.258.980	382.258.980	7.090.200	382.258.980
BRICAPAR S.A.E.	6.094.907.070	6.094.907.054	7.090.200	6.094.907.070
ALEMÁN PARAGUAYO CANADIENSE S.A. (ALPACASA)	1.840.506.200	1.840.506.200	7.090.200	1.840.506.200
ALEMÁN PARAGUAYO CANADIENSE S.A. (ALPACASA)	920.253.100	920.253.100	7.090.200	920.253.100
BRICAPAR S.A.E.	2.831.548.000	2.831.548.000	7.090.200	2.831.548.000
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO ITAU PARAGUAY S.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO S.A.	1.415.774.000	1.415.774.000	200.000,00	1.415.774.000
BANCOP S.A.	1.415.774.000	1.415.774.000	200.000,00	1.415.774.000
BANCOP S.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000

BANCOP S.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCOP S.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCOP S.A.	1.415.774.000	1.415.774.000	200.000,00	1.415.774.000
BANCOP S.A.	1.415.774.000	1.415.774.000	200.000,00	1.415.774.000
BANCOP S.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCOP S.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO RIO S.A.E.C.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO RIO S.A.E.C.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO RIO S.A.E.C.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO RIO S.A.E.C.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO RIO S.A.E.C.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO RIO S.A.E.C.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO RIO S.A.E.C.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
BANCO RIO S.A.E.C.A.	707.887.000	707.887.000	100.000,00	707.887.000
FINANCIERA FINEXPAR S.A.	311.470.280	311.470.280	44.000,00	311.470.280
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	176.971.750	176.971.750	25.000,00	176.971.750
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	70.788.700	70.788.700	10.000,00	70.788.700
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	176.971.750	176.971.750	25.000,00	176.971.750
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	176.971.750	176.971.750	25.000,00	176.971.750
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	176.971.750	176.971.750	25.000,00	176.971.750
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	176.971.750	176.971.750	25.000,00	176.971.750
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	106.183.050	106.183.050	15.000,00	106.183.050
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.	106.183.050	106.183.050	15.000,00	106.183.050
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	5.309.152.500	5.309.152.500	750.000,00	5.309.152.500
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	5.309.152.500	5.309.152.500	750.000,00	5.309.152.500
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	17.296.057.910	17.296.057.910	2.443.336,00	17.296.057.910
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	5.309.152.500	5.309.152.500	750.000,00	5.309.152.500
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	3.540.142.887	3.540.142.887	500.100,00	3.540.142.887
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	3.540.142.887	3.540.142.887	500.100,00	3.540.142.887
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	3.540.142.887	3.540.142.887	500.100,00	3.540.142.887
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	3.540.142.887	3.540.142.887	500.100,00	3.540.142.887
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	3.540.142.887	3.540.142.887	500.100,00	3.540.142.887
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	3.540.142.887	3.540.142.887	500.100,00	3.540.142.887
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	3.540.142.887	3.540.142.887	500.100,00	3.540.142.887
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	3.540.142.887	3.540.142.887	500.100,00	3.540.142.887
VALORES RECIBIDOS POR REPORTE - G\$	25.618.151	25.618.151	25.000.000	25.618.151
VALORES RECIBIDOS POR REPORTE - USD	5.664.275.143	5.664.275.143		5.664.275.143
Total al 30/09/2022		193.602.725.156		193.602.725.172
Total al 31/12/2021		87.224.765.301		87.241.474.957
INVERSIONES NO CORRIENTES				
Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.	200.000.000	900.000.000	200.000.000	900.000.000
Regional AFPISA	4.999.000.000	9.056.119.876	4.999.000.000	9.056.119.876
Total al 30/09/2022		9.956.119.876		9.956.119.876
Total al 31/12/2021		7.946.406.868		7.946.406.868

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 30 de septiembre de 2022, la composición de cartera de títulos en reporte con pacto de re-compra, fue la siguiente:

Concepto	30/09/2022	31/12/2021
Operaciones de reporte - Venta		
Inversiones propias sujetas a reporte	154.607.954.946	71.252.567.832
Intereses por cobrar por inversiones sujetas a reporte	1.797.278	174.519
Total Inversiones propias sujetas a reporte (deudores) - Activo	154.609.752.224	71.252.742.351
Deuda con terceros por operaciones de reporte	(151.658.142.292)	(67.832.485.056)
Prima a pagar por operaciones de reporte	(1.097.501.315)	(271.950.997)
Total Deuda a terceros por operaciones de reporte (Acreedores) - Pasivo	(152.755.643.607)	(68.104.436.053)
Operaciones de reporte - Neto	1.854.108.617	3.148.306.298

5.f) Créditos

5.f.1) Deudores por intermediación

El saldo de deudores por intermediación es como sigue:

Concepto	30/09/2022	31/12/2021
Comisiones por cobrar - Gs	7.517.728	61.105.608
Comisiones por cobrar - U\$S	15.427.194	11.910.755
Total	22.944.922	73.016.363

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

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

Concepto	30/09/2022	31/12/2021
Cupones Pendientes de Reembolso GS	3.423.817	3.975.686
Cupones Pendientes de Reembolso USD	14.190.940	2.997.734
Servicios Prestados por cobrar - Gs	-	3.300.000
Otras cuentas por cobrar - Gs	122.981.681	51.047.566
Otras cuentas por cobrar - USD	547.406.185	1.448.246.165
Total	688.002.623	1.509.567.151

5.f.3) Deudores varios:

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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	30/09/2022	31/12/2021
Gastos a Recuperar - Regional AFPISA	166.954.808	-
Gastos a Recuperar - Empleados	-	2.276.740
Total	166.954.808	2.276.740

5.g) Bienes de uso

El movimiento de bienes de uso es como sigue:

	VALORES DE ORIGEN	DEPRECIACIONES
--	-------------------	----------------

Cuentas	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	Neto Resultante
Muebles y Equipos de Oficina	249.008.778	1.618.213	-	-	250.626.991	(588.477)	(55.953.416)	-	-	(56.541.893)	194.085.098
Equipos de informática	357.508.232	149.064.196	-	-	506.572.428	(9.953.111)	(48.263.610)	-	-	(58.216.721)	448.355.707
Instalaciones	122.540.485	-	-	-	122.540.485	-	(8.271.483)	-	-	(8.271.483)	114.269.002
Mejoras en Propiedad de Terceros	316.522.493	-	-	-	316.522.493	-	(21.365.268)	-	-	(21.365.268)	295.157.225
Saldo al 30/09/2022	1.045.579.990	150.682.408	-	-	1.196.262.398	(10.541.588)	(133.853.777)	-	-	(144.395.366)	1.051.867.032
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	306.141.017	104.824.452	(51.776.091)	359.189.378
Marcas	4.799.989	-	(1.199.997)	3.599.992
Programas Informáticos	481.484.500	111.534.317	(103.591.728)	489.427.089
Saldo al 30/09/2022	792.425.506	216.358.769	(156.567.816)	852.216.459
Saldo al 31/12/2021	734.298.735	227.910.178	(169.783.407)	792.425.506

CARGOS DIFERIDOS				
Concepto	Saldo inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Gastos de constitución	50.528.563	-	(5.426.892)	45.101.676
Reclasificaciones	(36.056.876)	-	-	(36.056.876)
Saldo al 30/09/2022	14.471.687	-	(5.426.892)	9.044.800
Saldo al 31/12/2021	21.707.543	-	(7.235.861)	14.471.687

5.i) Otros activos corrientes y no corrientes

Los otros activos corrientes se componen como sigue:

Concepto	30/09/2022	31/12/2021
Corrientes		
Anticipo Impuesto a la Renta	141.946.883	263.473.908
IVA - Credito Fiscal (Saldo no aplicado)	3.085.739	-
Retención RENTA	7.787.009	129.477
Créditos Tributarios	36.736.460	-
Anticipo a Proveedores	7.741.553	-
Seguros - Caucciones	912.026	6.444.980
Alquileres Pagados por Adelantado	-	5.866.855
Insumos de Computación	3.898.114	2.472.234
Suscripciones Pagadas por Adelantado	11.972.735	12.613.510
Gastos de Marketing a Devengar	-	1.360.304
Aranceles BVPASA	27.549.600	-
Gastos de Mantenimiento Anual Surecomp	26.166.783	-
Total	267.796.902	292.361.268
No Corrientes		
Garantía de Alquiler	12.374.918	12.374.918
Total	12.374.918	12.374.918

5.j) Préstamos financieros

A continuación, se detalla la composición:

Institución	Corto plazo Gs	Largo plazo Gs
-------------	----------------	----------------

Institución	Corto plazo Gs.	Largo plazo Gs.
Sobregiros en cuenta corriente		
Banco Regional S.A.E.C.A.	23.413.351.251	-
Total al 30/09/2022	23.413.351.251	-
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 - GS	9.150.413	-
Operaciones a Liquidar - USD	5.657.767	-
Cupones Cobrados de Clientes - GS	18.847.497	-
Cupones Cobrados de Clientes - USD	125.900.823	-
Anticipo de Clientes - GS	2.895.175	-
Total al 30/09/2022	162.451.675	-
Total al 31/12/2021	147.957.960	-

5.l) Acreedores varios

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto plazo Gs.	Largo plazo Gs.
Proveedores de Bienes y/o Servicios - Gs	111.179.407	-
Proveedores de Bienes y/o Servicios - USD	10.124.948	-
Proveedores del Exterior - USD	-	-
Total al 30/09/2022	121.304.355	-
Total al 31/12/2021	248.478.737	-

5.m) Provisiones

Concepto	Corto plazo Gs.	Largo plazo Gs.
Impuesto a la Renta a Pagar	238.717.225	-
IVA Debito Fiscal a Pagar	50.462.566	-
Aportes y Retenciones a Pagar	74.435.430	-
Retención IVA a Pagar	4.555.110	-
Retención RENTA a Pagar	7.627.884	-
Total al 30/09/2022	375.798.215	-
Total al 31/12/2021	241.513.713	-

5.n) Obligaciones por administración de cartera

No aplicable. Al 30 de septiembre 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	30/09/2022	31/12/2021
Banco Regional S.A.E.C.A.	Accionista	Deuda Tarjeta de Crédito	-	-	1.664.512	4.059.103

Karen María Oleñik Memmel	Director	Gastos a Reembolsar	-	-	402.000	-
Totales:					2.066.512	4.059.103

5.p) Obligaciones por contrato de underwriting

No Aplicable. Al 30 de septiembre 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 Gs.	No Corriente Gs.
Retribuciones Especiales a Pagar	394.924.517	-
Aguinaldos por Pagar	208.077.138	-
Vacaciones a Pagar	100.092.666	-
Auditoria Externa a Pagar	59.698.458	-
Fondo de Garantía a Pagar - Gs	1.813.715	-
Fondo de Garantía a Pagar - USD	1.236.035	-
Prov. por Contingencias Operativas	50.000.000	-
Servicio de Asesoría a Pagar	97.924.435	-
Fondo Proyectos de Innovación a Pagar	12.799.998	-
Capacitación del Personal a Pagar	18.198.844	-
Diagnóstico/Plan Táctico Integral a Pagar	61.635.560	-
Alquileres a Pagar	2.409.090	-
Comisiones Comerciales a Pagar	36.666.664	-
Gastos de Viajes a Pagar	8.400.652	-
Gastos de Marketing a Pagar	63.504.545	-
Total al 30/09/2022	1.117.382.317	-
Total al 31/12/2021	854.597.575	-

5.r) Saldos y transacciones con personas y empresas relacionadas

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

Nombre	Relación	Tipo de operación	Saldos	
			30/09/2022	31/12/2021
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Disponibles	1.569.314.231	1.993.772.737
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Inversiones	3.163.978.776	9.986.890.201
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Inversiones en Reporto	830.349.798	17.473.245.904
Regional AFPISA	Accionista	Acciones	4.999.000.000	4.999.000.000
Regional AFPISA	Accionista	Participación en Resultados	4.057.119.876	2.047.406.868
Regional AFPISA	Accionista	Gastos a Reembolsar	166.954.808	-
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Sobregiros bancarios	(23.413.351.251)	(1.848.050.034)
Banco Regional S.A.E.C.A	Accionista	Deuda Tarjeta de Crédito	(1.664.512)	(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	(31.738.636)	(31.738.636)
Banco Regional S.A.E.C.A.	Accionista	Alquiler s/ Contrato	(4.534.091)	-
Banco Regional S.A.E.C.A.	Accionista	Alquiler s/ Contrato	(4.534.091)	-
Banco Regional S.A.E.C.A.	Accionista	Alquiler s/ Contrato	(4.534.091)	-

Banco Regional S.A.E.C.A.	Accionista	Alquiler s/ Contrato	(4.534.091)	-
Banco Regional S.A.E.C.A.	Accionista	Alquiler s/ Contrato	(4.750.000)	-
Banco Regional S.A.E.C.A.	Accionista	Alquiler s/ Contrato	(5.492.207)	-
Regional AFPISA	Accionista	Reembolso Cupones Cobrados BNF	-	(17.359.589)
Karen María Oleñik Memmel	Director	Gastos a Reembolsar	(402.000)	-
Totales:			(8.688.817.481)	34.532.183.348

5.s) Resultado con personas o empresas vinculadas

El resultado por operaciones con empresas y personas vinculadas al 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

Persona o Empresa Vinculada	Total Ingresos	Total Egresos
Banco Regional S.A.E.C.A.		
Intereses generados por Bonos emitidos por el Banco Regional	15.053.907	-
Intereses generados por CDA emitidos por el Banco Regional	1.653.987.254	-
Diferencia de Precios - Operaciones Bonos	6.401	1.098
Diferencia de Precios - Operaciones CDA	53.080.567	141.612.637
Diferencia de Precios - Operaciones de Reporto	-	235.938.294
Capitalización de Intereses - Cuentas Bancarias	511.056	-
Intereses y Gastos de Sobregiros	-	347.296.954
Gastos Bancarios	-	29.184.250
Regional A.F.P.I.S.A.		
Servicios de Cumplimiento Normativo	17.307.522	-
Servicios de Depósito y Custodia de Valores	24.198.603	-
Servicios Administrativos	172.667.410	-
Servicio Mesa de Dinero	31.818.182	-
Reembolso de Gastos	3.807.479	-
Participación en Resultados	2.009.713.008	-
Personas Vinculadas		
Honorarios del síndico	-	31.230.525
Directores / Administradores y Auditores / Salarios y Otras Remuneraciones / Gratificaciones	-	621.019.989
Total al 30/09/2022	3.982.151.389	1.406.283.747
Total al 30/09/2021	3.211.491.049	1.995.476.132

5.t) Patrimonio

La composición del Patrimonio es el siguiente:

Concepto	Saldo al Inicio del Ejercicio G.	Aumentos	Disminución	Saldo al Cierre del Ejercicio G.
Capital Integrado	27.560.000.000	2.372.000.000	-	29.932.000.000
Aportes no capitalizados	-	-	-	-
Revaluación de Acciones - BVPASA	150.000.000	-	-	150.000.000
Reservas	135.909.126	-	125.475.898	261.385.024
Resultados Acumulados	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	2.497.475.898	1.006.886.902	(2.497.475.898)	1.006.886.902
TOTAL	30.343.385.024	3.378.886.902	- 2.372.000.000	31.350.271.926

5.u) Provisiones

No aplicable. Los presentes estados financieros no incluyen provisiones.

5.v) Ingresos Operativos

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

Concepto	30/09/2022	30/09/2021
Diferencia de Precio (+) - Operaciones CDA	3.178.239.047	3.320.936.147
Totales	3.178.239.047	3.320.936.147

5.v.2 - Otros ingresos operativos

Concepto	30/09/2022	30/09/2021
Primas por valor de compra futura (repo)	15.290.351	8.210
Representante de Obligacionistas - GS	9.000.000	8.000.000
Aranceles - BVPASA Gs	26.950.528	42.788.957
Aranceles - BVPASA USD	38.036.432	5.606.981
Fondo de Garantía - Gs	5.028.622	10.618.402
Fondo de Garantía - USD	7.450.476	1.396.900
Otros Ingresos Operativos	8.456.347	2.284.525
Servicios por transferencia de Cartera	272.728	-
Totales	110.485.484	70.703.975

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

Concepto	30/09/2022	30/09/2021
Otros Gastos Operativos		
Arancel CNV	2.873.400	1.969.650
Primas por valor de compra futura (repo)	4.502.170.018	274.284.004
Diferencia de Precio (-) Operaciones Bonos	1.065.516.764	3.138.434.867
Diferencia de Precio (-) Operaciones CDA	1.382.979.113	6.087.736.895
Canon Anual - Seprelad	3.641.710	3.409.841
Total	6.957.181.005	9.505.835.257
Otros gastos de comercialización		
Gastos de Representación	53.614.208	-
Gastos de Viaje	73.788.329	54.027.273
Comisiones Pagadas	280.000.000	20.000.000
Comisiones Comerciales	36.666.664	480.000.000
Total	444.069.201	554.027.273
Otros gastos de administración		
Aporte Patronal IPS 16,5%	415.823.363	320.162.739
Capacitación y Entrenamiento	60.583.335	38.037.573
Uniformes	13.093.272	-
Seguros Privados al Personal	142.833.800	87.156.025
Tarjetas de Gourmet - Empleados	156.453.334	116.947.818
Otros Gastos de Personal	1.439.091	-
Energía Eléctrica	10.726.227	1.046.339
Comunicaciones	45.181.471	13.500.000
Movilidad y Transporte	1.375.328	-
Papelería, Útiles e Impresos	15.394.767	14.973.183
Insumos de Computación	5.368.301	1.799.276
Cuotas y Suscripciones	53.962.539	5.524.404
Courier y Encomiendas	27.737.691	20.860.636
Gastos de Asamblea	600.000	872.727
Fondo Proyectos de Innovación	12.799.998	135.000.000
Gastos de Salubridad - COVID 19	-	2.672.726
Contingencias Operativas	-	30.000.000
Diagnóstico y Plan Táctico Integral	833.340	-
Otros Gastos Administrativos	4.935.831	4.915.256
Gastos Bancarios	36.234.224	17.767.273
Gastos no Deducibles - Gs	21.513.380	33.715.024
Gastos no Deducibles - USD	729.061	1.047.944
IVA Costo	278.813.778	280.105.019
Total	1.306.432.131	1.126.103.962

5.x) Otros ingresos y egresos

Concepto	30/09/2022	30/09/2021
Otros ingresos		
Descuentos Obtenidos	5.666.190	-
Resultado por Participación en Otras Empresas	2.009.713.008	1.530.576.509
Reintegro de Gastos Exentos	-	12.670.644
Reintegro de Gastos Gravados	14.694.859	122.301.531
Ingresos por ajustes y redondeos	8.410	7.098
Total	2.030.082.467	1.665.555.782
Otros egresos		
Egresos por ajustes y redondeos	(31.566)	(6.868)
Gastos Extraordinarios	(380.735)	-
Total	(412.301)	(6.868)

5.y) Resultados financieros

Generado por Activos	30/09/2022	30/09/2021
Intereses Cobrados	918.903	3.254.293
Diferencias de cambio	986.384.185	(117.473.316)
Totales	987.303.088	(114.219.023)
Generado por Pasivos	30/09/2022	30/09/2021
Intereses pagados por sobregiros	(351.019.636)	(201.091.924)
Diferencias de cambio	(1.014.230.316)	138.396.068
Totales	(1.365.249.952)	(62.695.856)
Resultados financieros netos	(377.946.864)	(176.914.879)

5.z) Resultados extraordinarios

Ingresos Extraordinarios	30/09/2022	30/09/2021
Ingresos varios	12.671.266	6.455.460
Totales	12.671.266	6.455.460