

# BALANCE GENERAL

## BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2023

Con cifras comparativas 30/06/2023 y 30/06/2022  
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	ACTUAL	ANTERIOR	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	ACTUAL	ANTERIOR
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Disponibilidades	42.425.226.304	31.700.473.830	Deudas Financieras	0	0
Inversiones	58.331.969.495	29.962.931.875	Deudas con Asegurados	2.490.585.653	2.133.807.782
Créditos Técnicos Vigentes	53.364.005.199	62.670.894.889	Deudas con Coaseguros	1.739.232.339	1.669.784.144
Créditos Administrativos	1.414.761.588	1.524.401.320	Deudas con Reaseguros	21.227.517.439	12.499.239.510
Gastos pagados por adelantado	680.756.639	465.890.476	Deudas con intermediarios	8.236.650.009	7.511.389.719
Bienes y derechos recibidos en pago	208.505.118	37.628.999	Otras deudas técnicas	6.270.969.578	5.106.925.787
Activos diferidos	24.159.218.636	21.113.241.561	Obligaciones administrativas	9.722.245.132	16.824.398.106
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>180.584.442.979</b>	<b>147.475.462.950</b>	Provisiones técnicas de seguros	92.045.787.698	73.839.641.693
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			Provisiones técnicas de siniestros	10.704.878.217	11.858.443.254
Créditos Técnicos Vigentes	0	0	Utilidades diferidas	4.181.136.604	3.538.758.715
Créditos Técnicos Vencidos	25.709.154.003	13.119.169.157	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>156.619.002.669</b>	<b>134.982.388.710</b>
Créditos Administrativos	0	0	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Inversiones	37.006.171.850	54.165.022.681	Pasivo no corriente	0	0
Gastos pagados por adelantado	0	0	<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Bienes y derechos recibidos en pago	0	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>156.619.002.669</b>	<b>134.982.388.710</b>
Bienes de uso	3.572.062.128	4.646.352.482	<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Activos diferidos	4.013.400.059	2.109.759.982	Capital Social	78.326.000.000	75.268.000.000
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>70.300.788.040</b>	<b>74.040.304.302</b>	Cuentas pendientes de capitalización	0	22.043
			Reservas	7.606.315.055	7.074.274.160
			Resultados acumulados	0	0
			Resultado del ejercicio	8.333.913.295	4.191.082.339
			<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>94.266.228.350</b>	<b>86.533.378.542</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>250.885.231.019</b>	<b>221.515.767.252</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>250.885.231.019</b>	<b>221.515.767.252</b>

CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	30/06/2023	30/06/2022
Capitales Asegurados	41.541.342.610.992	41.489.442.625.894
Capitales Asegurados Cedidos	28.645.080.457.244	28.837.103.842.862
Cuentas de Orden y Contingencias	391.497.867.827	351.611.813.781
<b>TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS</b>	<b>70.577.920.936.063</b>	<b>70.678.158.282.537</b>

## ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO 2023

Con cifras comparativas al 30/06/2023 y 30/06/2022

(Expresado en guaraníes)

RESULTADOS ACUMULADOS	ACTUAL	ANTERIOR
<b><u>INGRESOS TECNICOS DE PRODUCCION</u></b>		
Primas Directas	199.182.097.689	202.203.353.764
Primas de Reaseguros Aceptados	1.505.731.439	1.685.195.031
Desafectación de Provisiones Técnicas de Seguros	0	0
<b><u>EGRESOS TECNICOS DE PRODUCCION</u></b>		
Primas Reaseguros Cedidos	25.609.150.404	42.011.567.424
Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros	0	0
<b>PRIMAS NETAS GANADAS</b>	<b>175.078.678.724</b>	<b>161.876.981.371</b>
<b><u>SINIESTROS</u></b>		
Siniestros	123.195.067.170	239.881.031.064
Gastos de Liquidación Siniestros, Salvataje y Recuperos	983.549.152	766.612.391
Siniestros de Reaseguros aceptados	1.518.193.435	326.645.930
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	10.818.694.616	17.115.384.746
<b><u>RECUPEROS DE SINIESTROS</u></b>		
Recupero de Siniestros	2.443.349.408	1.722.803.654
Siniestros recuperados de reaseguros cedidos	44.891.319.050	162.066.989.622
Participación Recupero Reaseguros Aceptados	0	0
Desafectación de Provisiones Técnicas de Siniestros	11.972.259.653	12.583.608.602
<b>SINIESTROS NETOS OCURRIDOS</b>	<b>77.208.576.262</b>	<b>81.716.272.253</b>
<b>UTILIDAD / PERDIDA TECNICA BRUTA</b>	<b>97.870.102.462</b>	<b>80.160.709.118</b>
<b><u>OTROS INGRESOS TECNICOS</u></b>		
Reintegro de Gastos de Producción	4.535.479.527	5.394.818.406
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	4.516.152.394	7.470.092.336
Otros Ingresos por Reaseguros Aceptados	0	0
Desafectación de Previsiones	3.953.406.515	2.757.274.958
<b><u>OTROS EGRESOS TECNICOS</u></b>		
Gastos de Producción	44.054.686.206	40.724.147.396
Gastos de Cesión de Reaseguros	12.743.084.085	10.969.305.226
Gastos de Reaseguros Aceptados	0	0
Gastos Técnicos de Explotación	48.753.918.338	42.117.456.135
Constitución de Previsiones	5.846.057.884	3.854.315.689
<b>UTILIDAD / PERDIDA TECNICA NETA</b>	<b>-522.605.615</b>	<b>-1.882.329.628</b>
INGRESOS DE INVERSIÓN	16.477.988.783	14.869.246.148
GASTOS DE INVERSIÓN	7.871.218.649	9.332.837.149
<b>UTILIDAD / PERDIDA NETA SOBRE INVERSIONES</b>	<b>8.606.770.134</b>	<b>5.536.408.999</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)</b>	<b>1.352.814.080</b>	<b>1.066.602.648</b>
<b>UTILIDAD / PERDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>9.436.978.599</b>	<b>4.720.682.019</b>
Impuesto a la Renta	1.103.065.304	529.599.680
<b>UTILIDAD / PERDIDA NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>8.333.913.295</b>	<b>4.191.082.339</b>

**ASEGURADORA TAJY PROP. COOP. S.A. DE SEGUROS**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30 DE JUNIO 2023**

Con cifras comparativas al 30/06/2023 Y 30/06/2022

(Expresado en Guaraníes)

FLUJO DE EFECTIVO	AL 30/06/2023	AL 30/06/2022
<b>A <u>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</u></b>		
Cobros a Clientes	190.687.935.972	198.408.899.026
Pago Siniestros	-120.321.338.833	-243.058.823.222
Pago a proveedores	-78.572.318.781	-41.922.673.691
Pagos al personal superior y administrativos	-22.701.056.191	-20.629.127.022
Pago a Reaseguradores Local y Exterior	20.704.206.725	91.030.640.831
Otros	21.549.948.049	1.650.009.245
<b>FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	<b>11.347.376.941</b>	<b>-14.521.074.833</b>
<b>B <u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</u></b>		
Adquisición/ Venta de Activos Fijos	-153.361.350	-611.947.205
Venta de Activos Fijos	0	0
Inversiones Efectuadas	-11.224.752.914	-5.933.105.846
Inversiones Recuperadas	0	0
Ingresos/Egresos financieros netos (productos inversión)	0	0
Rendimientos Netos de Inversiones	6.092.878.267	5.536.408.999
Otros	0	0
<b>FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>-5.285.235.997</b>	<b>-1.008.644.052</b>
<b>C <u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u></b>		
Integración de capital	3.057.977.957	15.635.022.043
Dividendos pagados a accionistas	1.072.592.678	580.968.006
Utilidad a Distribuir	0	0
Otros / Reservas	532.040.895	238.417.816
<b>FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>4.662.611.530</b>	<b>16.454.407.865</b>
<b>INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>10.724.752.474</b>	<b>924.688.980</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>31.700.473.830</b>	<b>30.775.784.850</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>42.425.226.304</b>	<b>31.700.473.830</b>

**ASEGURADORA TAJY PROP. COOP. S.A. DE SEGUROS**  
**ESTADO DE VARIACION DE PATRIMONIO NETO AL 30 DE JUNIO 2023**

CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 30/06/2022 Y 30/06/2023

(Expresado en Guaraníes)

Descripción de Movimientos	Capital Integrado		Pendientes	Reservas sobre utilidades			Reservas Patrimoniales		Resultados		Total Patrimonio
	En Efectivo	Capital Secundario	Aportes a Capitalizar	Legal	Estatutaria	Facultativas	De Revalúo	Ley 827/96	Acumulados	Del Ejercicio	
<b>Saldo al 30/06/2021</b>	<b>59.633.000.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.374.691.692</b>	<b>1.870.000.000</b>	<b>851.787.686</b>	<b>1.739.376.966</b>	<b>0</b>	<b>746.527.532</b>	<b>4.021.828.786</b>	<b>71.237.212.662</b>
1- Transf. del Resultado del Ejercicio Ant.	0	0	0	0	0	0	0	0	-746.527.532	-4.021.828.786	-4.768.356.318
2- Integración de Capital	15.635.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15.635.000.000
3- Aportes a Capitalización	0	0	22.043	0	0	0	0	0	0	0	22.043
4- Constitución de Reservas	0	0	0	238.417.816	0	0	0	0	0	0	238.417.816
5- Capitalización de Reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6- Ajustes de Resultados Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7- Distribución de Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8- Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9- Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.191.082.339	4.191.082.339
<b>Saldo al 30/06/2022</b>	<b>75.268.000.000</b>	<b>0</b>	<b>22.043</b>	<b>2.613.109.508</b>	<b>1.870.000.000</b>	<b>851.787.686</b>	<b>1.739.376.966</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.191.082.339</b>	<b>86.533.378.542</b>
1- Transf. de Resultado del Ejercicio Ant.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4.191.082.339	-4.191.082.339
2- Integración de Capital	3.058.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.058.000.000
3- Aportes a Capitalización	0	0	-22.043	0	0	0	0	0	0	0	-22.043
4- Constitución de Reservas	0	0	0	209.554.117	-86.143.750	408.630.528	0	0	0	0	532.040.895
5- Capitalización de Reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6- Ajustes de Resultados Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7- Distribución de Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8- Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9- Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.333.913.295	8.333.913.295
<b>Saldo al 30/06/2023</b>	<b>78.326.000.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.822.663.625</b>	<b>1.783.856.250</b>	<b>1.260.418.214</b>	<b>1.739.376.966</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.333.913.295</b>	<b>94.266.228.350</b>