

BALANCE GENERAL



Vivi seguro, vivi mejor.

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2022

Con cifras comparativas 30/06/2022 y 30/06/2021

(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	ACTUAL	ANTERIOR	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	ACTUAL	ANTERIOR
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	31.700.473.830	30.775.784.850	Deudas Financieras	0	0
Inversiones	29.962.931.875	37.770.762.810	Deudas con Asegurados	2.133.807.782	5.985.398.459
Créditos Técnicos Vigentes	62.670.894.889	35.620.355.618	Deudas con Coaseguros	1.669.784.144	1.269.036.250
Créditos Administrativos	1.524.401.320	1.837.525.354	Deudas con Reaseguros	12.499.239.510	26.967.181.066
Gastos pagados por adelantado	465.890.476	381.921.377	Deudas con intermediarios	7.511.389.719	6.580.829.863
Bienes y derechos recibidos en pago	37.628.999	132.252.423	Otras deudas técnicas	5.106.925.787	2.345.339.369
Activos diferidos	21.113.241.561	21.913.232.995	Obligaciones administrativas	16.824.398.106	2.931.819.559
Total Activo Corriente	147.475.462.950	128.431.835.427	Provisiones técnicas de seguros	73.839.641.693	68.551.706.559
ACTIVO NO CORRIENTE			Provisiones técnicas de siniestros	11.858.443.254	7.326.667.110
Créditos Técnicos Vigentes	0	0	Utilidades diferidas	3.538.758.715	3.488.965.335
Créditos Técnicos Vencidos	13.119.169.157	20.091.856.518	Total Pasivo Corriente	134.982.388.710	125.446.943.570
Créditos Administrativos	0	0	PASIVO NO CORRIENTE		
Inversiones	54.165.022.681	40.738.520.798	Pasivo no corriente	0	0
Gastos pagados por adelantado	0	0	Total Pasivo No Corriente	0	0
Bienes y derechos recibidos en pago	0	0	TOTAL PASIVO	134.982.388.710	125.446.943.570
Bienes de uso	4.646.352.482	5.071.924.070	PATRIMONIO NETO		
Activos diferidos	2.109.759.982	2.350.019.419	Capital Social	75.268.000.000	59.633.000.000
Total Activo No Corriente	74.040.304.302	68.252.320.805	Cuentas pendientes de capitalización	22.043	0
			Reservas	7.074.274.160	6.835.856.344
			Resultados acumulados	0	746.527.532
			Resultado del ejercicio	4.191.082.339	4.021.828.786
			TOTAL PATRIMONIO NETO	86.533.378.542	71.237.212.662
TOTAL ACTIVO	221.515.767.252	196.684.156.232	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	221.515.767.252	196.684.156.232

CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	30/06/2022	30/06/2021
Capitales Asegurados	41.489.442.625.894	37.038.381.168.041
Capitales Asegurados Cedidos	28.837.103.842.862	27.838.013.710.380
Cuentas de Orden y Contingencias	351.611.813.781	274.383.062.795
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	70.678.158.282.537	65.150.777.941.216



Viví seguro, viví mejor.

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO 2022

Con cifras comparativas al 30/06/2022 y 30/06/2021

(Expresado en guaraníes)

RESULTADOS ACUMULADOS	ACTUAL	ANTERIOR
<u>INGRESOS TECNICOS DE PRODUCCION</u>		
Primas Directas	202.203.353.764	153.894.025.228
Primas de Reaseguros Aceptados	1.685.195.031	953.556.546
Desafectación de Provisiones Técnicas de Seguros	0	0
<u>EGRESOS TECNICOS DE PRODUCCION</u>		
Primas Reaseguros Cedidos	42.011.567.424	35.417.355.154
Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros	0	0
PRIMAS NETAS GANADAS	161.876.981.371	119.430.226.620
<u>SINIESTROS</u>		
Siniestros	239.881.031.064	94.894.189.370
Gastos de Liquidación Siniestros, Salvataje y Recuperos	766.612.391	836.140.172
Siniestros de Reaseguros aceptados	326.645.930	113.040.935
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	17.115.384.746	9.692.580.464
<u>RECUPEROS DE SINIESTROS</u>		
Recupero de Siniestros	1.722.803.654	1.774.985.152
Siniestros recuperados de reaseguros cedidos	162.066.989.622	35.564.026.434
Participación Recupero Reaseguros Aceptados	0	0
Desafectación de Provisiones Técnicas de Siniestros	12.583.608.602	6.309.931.188
SINIESTROS NETOS OCURRIDOS	81.716.272.253	61.887.008.167
UTILIDAD TECNICA BRUTA	80.160.709.118	57.543.218.453
<u>OTROS INGRESOS TECNICOS</u>		
Reintegro de Gastos de Producción	5.394.818.406	6.105.457.433
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	7.470.092.336	7.413.675.474
Otros Ingresos por Reaseguros Aceptados	0	0
Desafectación de Previsiones	2.757.274.958	4.216.042.489
<u>OTROS EGRESOS TECNICOS</u>		
Gastos de Producción	40.724.147.396	29.559.822.203
Gastos de Cesión de Reaseguros	10.969.305.226	7.269.150.342
Gastos de Reaseguros Aceptados	0	0
Gastos Técnicos de Explotación	42.117.456.135	37.788.165.099
Constitución de Previsiones	3.854.315.689	4.120.813.774
UTILIDAD OPERATIVA NETA	-1.882.329.628	-3.459.557.569
INGRESOS DE INVERSIÓN	14.869.246.148	17.488.677.075
GASTOS DE INVERSION	9.332.837.149	11.237.042.905
UTILIDAD SOBRE INVERSIONES	5.536.408.999	6.251.634.170
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	1.066.602.648	1.791.105.526
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS	4.720.682.019	4.583.182.127
Impuesto a la Renta	529.599.680	561.353.341
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	4.191.082.339	4.021.828.786



Viví seguro, viví mejor.

ASEGURADORA TAJY PROP. COOP. S.A. DE SEGUROS ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30 DE JUNIO 2022

Con cifras comparativas al 30/06/2022 Y 30/06/2021
(Expresado en Guaraníes)

FLUJO DE EFECTIVO	AL 30/06/2022	AL 30/06/2021
A <u>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>		
Cobros a Clientes	198.408.899.026	147.234.197.027
Pago Siniestros	-243.058.823.222	-96.857.042.621
Pago a proveedores	-41.922.673.691	-49.830.692.357
Pagos al personal superior y administrativos	-20.629.127.022	-20.057.773.958
Pago a Reaseguradores Local y Exterior	91.030.640.831	-2.448.631.863
Otros	1.650.009.245	29.507.311.254
FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	-14.521.074.833	7.547.367.482
B <u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Adquisición/ Venta de Activos Fijos	-611.947.205	-1.634.244.122
Venta de Activos Fijos	0	0
Inversiones Efectuadas	-5.933.105.846	-13.927.472.195
Inversiones Recuperadas	0	0
Ingresos/Egresos financieros netos (productos inversión)	0	0
Rendimientos Netos de Inversiones	5.536.408.999	6.251.634.170
Otros	0	0
FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION	-1.008.644.052	-9.310.082.147
C <u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Integración de capital	15.635.022.043	8.776.204.479
Dividendos pagados a accionistas	580.968.006	912.149.255
Utilidad a Distribuir	0	-3.275.301.254
Otros / Reservas	238.417.816	-6.534.963.369
FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	16.454.407.865	-121.910.889
INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	924.688.980	-1.884.625.554
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	30.775.784.850	32.660.410.404
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	31.700.473.830	30.775.784.850



Viví seguro, viví mejor.

ASEGURADORA TAJY PROP. COOP. S.A. DE SEGUROS

ESTADO DE VARIACION DE PATRIMONIO NETO AL 30 DE JUNIO 2022

CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 30/06/2021 Y 30/06/2022

(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	
Saldo al 30/06/2020	50.845.000.000	0	11.795.521	1.830.765.966	2.031.841.797	0	1.739.376.966	0	0	10.878.514.515	67.337.294.765
1- Transf. del Resultado del Ejercicio Ant.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10.878.514.515	-10.878.514.515
2- Integración de Capital	8.788.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.788.000.000
3- Aportes a Capitalización	0	0	-11.795.521	0	0	0	0	0	0	0	-11.795.521
4- Constitución de Reservas	0	0	0	543.925.726	-161.841.797	851.787.686	0	0	0	0	1.233.871.615
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	746.527.532	4.021.828.786	4.768.356.318
Saldo al 30/06/2021	59.633.000.000	0	0	2.374.691.692	1.870.000.000	851.787.686	1.739.376.966	0	746.527.532	4.021.828.786	71.237.212.662
1- Transf. de 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
Saldo al 30/06/2022	75.268.000.000	0	22.043	2.613.109.508	1.870.000.000	851.787.686	1.739.376.966	0	0	4.191.082.339	86.533.378.542