

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2024

Con cifras comparativas 30/06/2024 y 30/06/2023
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	ACTUAL	ANTERIOR	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	ACTUAL	ANTERIOR
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	53.821.976.557	42.425.226.304	Deudas Financieras	0	0
Inversiones	62.447.842.695	58.331.969.495	Deudas con Asegurados	2.372.660.004	2.490.585.653
Créditos Técnicos Vigentes	53.332.580.759	53.364.005.199	Deudas con Coaseguros	1.761.091.307	1.739.232.339
Créditos Administrativos	2.954.750.337	1.414.761.588	Deudas con Reaseguros	18.531.617.933	21.227.517.439
Gastos Pagados por Adelantado	679.674.948	680.756.639	Deudas con Intermediarios	8.380.308.372	8.236.650.009
Bienes y Derechos Recibidos en Pago	225.249.093	208.505.118	Otras Deudas Técnicas	5.643.431.223	6.270.969.578
Activos diferidos	28.130.649.430	24.159.218.636	Obligaciones Administrativas	7.181.656.320	9.722.245.132
Total Activo Corriente	201.592.723.819	180.584.442.979	Provisiones Técnicas de Seguros	109.098.152.492	92.045.787.698
ACTIVO NO CORRIENTE			Provisiones Técnicas de Siniestros	10.843.458.864	10.704.878.217
Créditos Técnicos Vigentes	0	0	Utilidades Diferidas	4.669.891.299	4.181.136.604
Créditos Técnicos Vencidos	7.419.991.153	25.709.154.003	Total Pasivo Corriente	168.482.267.814	156.619.002.669
Créditos Administrativos	0	0	PASIVO NO CORRIENTE		
Inversiones	58.007.476.144	37.006.171.850	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	168.482.267.814	156.619.002.669
Bienes de uso	2.884.275.682	3.572.062.128	PATRIMONIO NETO		
Activos diferidos	4.034.659.253	4.013.400.059	Capital Social	84.085.000.000	78.326.000.000
Total Activo No Corriente	72.346.402.232	70.300.788.040	Cuentas pendientes de capitalización	0	0
			Reservas	9.492.522.833	7.606.315.055
			Resultados Acumulados	0	0
			Resultado del Ejercicio	11.879.335.404	8.333.913.295
			TOTAL PATRIMONIO NETO	105.456.858.237	94.266.228.350
TOTAL ACTIVO	273.939.126.051	250.885.231.019	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	273.939.126.051	250.885.231.019

CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	30/06/2024	30/06/2023
Capitales Asegurados	45.587.961.587.431	41.541.342.610.992
Capitales Asegurados Cedidos	30.044.030.045.343	28.645.080.457.244
Cuentas de Orden y Contingencias	579.919.912.400	391.497.867.827
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	76.211.911.545.174	70.577.920.936.063

MIGUEL ANGEL ARIAS CENTURION
Firmado digitalmente por MIGUEL ANGEL ARIAS CENTURION
Fecha: 2024.09.03 16:28:11 -04'00'

Lic. Miguel Arias
Síndico

CELIA MARIA ARCE JIMENEZ
Firmado digitalmente por CELIA MARIA ARCE JIMENEZ
Fecha: 2024.09.03 15:31:32 -04'00'

C.P. Celia Arce
Contadora General

FRANCISCA LILIANA CARDOZO DE CANO
Firmado digitalmente por FRANCISCA LILIANA CARDOZO DE CANO
Fecha: 2024.09.03 15:31:42 -04'00'

Lic. Liliana Cardozo de Cano
Gerente General

GUSTAVO SAMANIEGO GONZALEZ
Firmado digitalmente por GUSTAVO SAMANIEGO GONZALEZ
Fecha: 2024.09.03 16:54:21 -04'00'

Ing. Gustavo Samaniego
Presidente

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO 2024

Con cifras comparativas 30/06/2024 y 30/06/2023
(Expresado en Guaraníes)

RESULTADOS ACUMULADOS	ACTUAL	ANTERIOR
<u>INGRESOS TECNICOS DE PRODUCCION</u>		
Primas Directas	227.510.561.648	199.182.097.689
Primas de Reaseguros Aceptados	2.893.812.484	1.505.731.439
Desafectación de Provisiones Técnicas de Seguros	0	0
<u>EGRESOS TECNICOS DE PRODUCCION</u>		
Primas Reaseguros Cedidos	35.270.615.710	25.609.150.404
Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros	0	0
PRIMAS NETAS GANADAS	195.133.758.422	175.078.678.724
<u>SINIESTROS</u>		
Siniestros	96.547.648.905	123.195.067.170
Gastos de Liquidación Siniestros, Salvataje y Recuperos	994.474.194	983.549.152
Siniestros de Reaseguros aceptados	58.176.889	1.518.193.435
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	10.618.527.844	10.818.694.616
<u>RECUPEROS DE SINIESTROS</u>		
Recupero de Siniestros	2.845.058.881	2.443.349.408
Siniestros recuperados de reaseguros cedidos	12.247.832.368	44.891.319.050
Participación Recupero Reaseguros Aceptados	0	0
Desafectación de Provisiones Técnicas de Siniestros	10.479.947.197	11.972.259.653
SINIESTROS NETOS OCURRIDOS	82.645.989.386	77.208.576.262
UTILIDAD / PERDIDA TECNICA BRUTA	112.487.769.036	97.870.102.462
<u>OTROS INGRESOS TECNICOS</u>		
Reintegro de Gastos de Producción	5.737.619.962	4.535.479.527
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	6.431.545.911	4.516.152.394
Otros Ingresos por Reaseguros Aceptados	0	0
Desafectación de Previsiones	2.305.672.872	3.953.406.515
<u>OTROS EGRESOS TECNICOS</u>		
Gastos de Producción	51.737.010.106	44.054.686.206
Gastos de Cesión de Reaseguros	15.387.212.355	12.743.084.085
Gastos de Reaseguros Aceptados	0	0
Gastos Técnicos de Explotación	51.386.926.988	48.753.918.338
Constitución de Previsiones	4.885.823.982	5.846.057.884
UTILIDAD / PERDIDA TECNICA NETA	3.565.634.350	-522.605.615
INGRESOS DE INVERSIÓN	14.919.649.687	16.477.988.783
GASTOS DE INVERSIÓN	6.364.624.215	7.871.218.649
UTILIDAD / PERDIDA NETA SOBRE INVERSIONES	8.555.025.472	8.606.770.134
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)	1.292.893.802	1.352.814.080
UTILIDAD / PERDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS	13.413.553.624	9.436.978.599
Impuesto a la Renta	1.534.218.220	1.103.065.304
UTILIDAD / PERDIDA NETA DEL EJERCICIO	11.879.335.404	8.333.913.295

MIGUEL ANGEL ARIAS CENTURION
Firmado digitalmente por MIGUEL ANGEL ARIAS CENTURION
Fecha: 2024.09.03 16:29:19 -04'00'

Lic. Miguel Arias
Síndico

CELIA MARIA ARCE JIMENEZ
Firmado digitalmente por CELIA MARIA ARCE JIMENEZ
Fecha: 2024.09.03 15:30:30 -04'00'

C.P. Celia Arce
Contadora General

FRANCISCA LILIANA CARDOZO DE CANO
Firmado digitalmente por FRANCISCA LILIANA CARDOZO DE CANO
Fecha: 2024.09.03 15:30:44 -04'00'

Lic. Liliana Cardozo de Cano
Gerente General

GUSTAVO SAMANIEGO GONZALEZ
Firmado digitalmente por GUSTAVO SAMANIEGO GONZALEZ
Fecha: 2024.09.03 16:54:06 -04'00'

Ing. Gustavo Samaniego
Presidente

ASEGURADORA TAJY PROP. COOP. S.A. DE SEGUROS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30 DE JUNIO 2024

Con cifras comparativas 30/06/2024 y 30/06/2023
(Expresado en Guaraníes)

FLUJO DE EFECTIVO	AL 30/06/2023	AL 30/06/2024
A FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Cobros a Clientes	190.687.935.972	232.506.793.097
Pago Sinistros	-120.321.338.833	-95.688.690.986
Pago a proveedores	-78.572.318.781	-82.011.310.589
Pagos al personal superior y administrativos	-22.701.056.191	-25.081.239.858
Pago a Reaseguradores Local y Exterior	20.704.206.725	-11.411.770.841
Otros	21.549.948.049	1.792.083.271
FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	11.347.376.941	20.105.864.094
B FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición/ Venta de Activos Fijos	-153.361.350	-332.481.012
Venta de Activos Fijos	0	0
Inversiones Efectuadas	-11.224.752.914	-25.131.882.344
Inversiones Recuperadas	0	0
Ingresos/Egresos financieros netos (productos inversión)	0	0
Rendimientos Netos de Inversiones	6.092.878.267	8.222.897.195
Otros	0	0
FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION	-5.285.235.997	-17.241.466.161
C FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Integración de capital	3.057.977.957	5.759.000.000
Dividendos pagados a accionistas	1.072.592.678	887.144.542
Utilidad a Distribuir	0	0
Otros / Reservas	532.040.895	1.886.207.778
FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	4.662.611.530	8.532.352.320
INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	10.724.752.474	11.396.750.253
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	31.700.473.830	42.425.226.304
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	42.425.226.304	53.821.976.557

MIGUEL
ANGEL
ARIAS
CENTURION

Firmado digitalmente por
MIGUEL ANGEL
ARIAS CENTURION
Fecha: 2024.09.03
16:33:49 -04'00'

Lic. Miguel Arias
Sindico

CELIA
MARIA
ARCE
JIMENEZ

Firmado digitalmente por
CELIA MARIA
ARCE JIMENEZ
Fecha: 2024.09.03
15:29:53 -04'00'

C.P. Celia Arce
Contadora General

FRANCISCA
LILIANA
CARDOZO
DE CANO

Firmado digitalmente por
FRANCISCA LILIANA
CARDOZO DE CANO
Fecha: 2024.09.03
15:30:09 -04'00'

Lic. Liliana Cardozo de Cano
Gerente General

GUSTAVO
SAMANIEG
O
GONZALEZ

Firmado digitalmente por
GUSTAVO
SAMANIEGO
GONZALEZ
Fecha: 2024.09.03
16:53:28 -04'00'

Ing. Gustavo Samaniego
Presidente



ASEGURADORA TAJY PROP. COOP. S.A. DE SEGUROS
ESTADO DE VARIACION DE PATRIMONIO NETO AL 30 DE JUNIO 2024

Con cifras comparativas 30/06/2024 y 30/06/2023

(Expresado en Guaraníes)

Descripción de Movimientos	Capital Integrado		Pendientes Aportes a Capitalizar	Reservas sobre utilidades			Reservas Patrimoniales		Resultados		Total Patrimonio
	En Efectivo	Capital Secundario		Legal	Estatutaria	Facultativas	De Revalúo	Ley 827/96	Acumulados	Del Ejercicio	
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
1- Transf. del 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	0	408.630.528	0	0	0	0	618.184.645
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	-86.143.750	0	0	0	0	0	-86.143.750
9- Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.333.913.295	8.333.913.295
Saldo al 30/06/2023	78.326.000.000	0	0	2.822.663.625	1.783.856.250	1.260.418.214	1.739.376.966	0	0	8.333.913.295	94.266.228.350
1- Transf. de Resultado del Ejercicio Ant.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-8.333.913.295	-8.333.913.295
2- Integración de Capital	5.759.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.759.000.000
3- Aportes a Capitalización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4- Constitución de Reservas	0	0	0	416.695.665	966.143.750	503.368.363	0	0	0	0	1.886.207.778
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	11.879.335.404	11.879.335.404
Saldo al 30/06/2024	84.085.000.000	0	0	3.239.359.290	2.750.000.000	1.763.786.577	1.739.376.966	0	0	11.879.335.404	105.456.858.237

MIGUEL
ANGEL ARIAS
CENTURION

Firmado digitalmente por
MIGUEL ANGEL ARIAS CENTURION
Fecha: 2024.09.03 16:31:37 -04'00'

Lic. Miguel Arias
Sindico

CELIA
MARIA ARCE
JIMENEZ

Firmado digitalmente por
CELIA MARIA ARCE JIMENEZ
Fecha: 2024.09.03 15:31:00 -04'00'

C.P. Celia Arce
Contadora General

FRANCISCA
LILIANA
CARDOZO
DE CANO

Firmado digitalmente por
FRANCISCA LILIANA CARDOZO DE CANO
Fecha: 2024.09.03 15:31:16 -04'00'

Lic. Liliana Cardozo de Cano
Gerente General

GUSTAVO
SAMANIEGO
GONZALEZ

Firmado digitalmente por
GUSTAVO SAMANIEGO GONZALEZ
Fecha: 2024.09.03 16:53:51 -04'00'

Ing. Gustavo Samaniego
Presidente