

EL PRODUCTOR S.A. DE SEGUROS
BALANCE GENERAL AL: 30 de Junio de 2022

Con cifras comparativas al, 30 de Junio de 2021 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	2022	2021	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2022	2021
Activo Corriente	51.069.364.472	53.012.770.310	Pasivo Corriente	31.044.963.959	28.695.090.277
Disponibilidades (Nota 3)	6.608.229.018	10.071.955.984	Deudas con Asegurados (Nota 13)	178.307.391	210.136.955
Inversiones (Nota 8)	17.609.616.071	17.638.469.537	Deudas por Coaseguros (Nota 14)	285.374.758	196.042.170
Créditos Técnicos Vigentes (Nota 4)	19.254.236.099	17.945.644.524	Deudas por Reaseguros (Nota 15)	2.758.472.153	1.993.555.205
Créditos Administrativos (Nota 6)	354.263.574	295.879.703	Deudas con Intermediarios (Nota 16)	3.105.982.599	3.104.342.004
Gastos Pagados por Adelantado	68.639.265	47.765.924	Otras Deudas Técnicas	750.801.376	999.011.817
Bienes y Derechos Recib.en Pago (Nota 7)	10.945.359	60.473.651	Obligaciones Administrativas	1.299.203.664	1.064.269.692
Activos Diferidos (Nota 2.12 y 11)	7.163.435.086	6.952.580.987	Prov.Técnicas de Seguros (Nota 17)	18.429.694.038	17.383.907.001
Activo No Corriente	19.679.372.505	18.462.335.942	Prov.Técnicas de Siniestros (Nota 18)	2.555.113.850	2.170.786.809
Créditos Técnicos Vencidos (Nota 5)	4.319.655.475	3.056.546.988	Utilidades Diferidas (Nota 19)	1.682.014.130	1.573.038.624
Inversiones (Nota 8)	6.370.622.329	6.446.225.002	Pasivo No Corriente	0	0
Bienes de uso (Nota 2.10 y 10)	8.729.117.153	8.588.665.454	Deudas por Reaseguros	0	0
Activos Diferidos (Nota 2.12 y 11)	259.977.548	370.898.498	Utilidades Diferidas	0	0
			Prov.Técnicas de Seguros	0	0
			Prov.Técnicas de Siniestros	0	0
			PASIVO TOTAL	31.044.963.959	28.695.090.277
			Patrimonio Neto (Nota 20)		
			Capital Social	30.000.000.000	20.000.000.000
			Reservas	6.601.390.454	16.699.288.623
			Resultados Acumulados	0	1.080.715.861
			Resultado del Ejercicio	3.102.382.564	5.000.011.491
			PATRIMONIO NETO TOTAL	39.703.773.018	42.780.015.975
TOTAL ACTIVO	70.748.736.977	71.475.106.252	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	70.748.736.977	71.475.106.252

	2022	2021
Capitales Asegurados	4.889.956.576.466	4.561.752.287.462
Capitales Asegurados Cedidos	3.682.970.043.460	3.377.196.929.636
Cuentas de Orden y Contingencias	46.726.561.111	45.229.081.660
TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS	8.619.653.181.037	7.984.178.298.758

EL PRODUCTOR S.A. DE SEGUROS
ESTADO DE RESULTADOS AL: 30 de Junio de 2022

Con cifras comparativas al 30 de Junio de 2021 (Expresado en Guaraníes)

	2.022	2.021
INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN (Nota 2.3 y 17)	34.478.982.758	33.082.339.636
Primas Directas	33.515.819.271	31.472.093.844
Primas Reaseguros Aceptados	963.163.487	1.610.245.792
EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN	(9.602.936.535)	(9.391.929.581)
Primas Reaseguros Cedidos	(9.602.936.535)	(9.391.929.581)
PRIMAS NETAS GANADAS (Nota 2.3)	24.876.046.223	23.690.410.055
SINIESTROS	(14.419.829.543)	(14.345.976.551)
Siniestros	(12.118.695.139)	(12.588.911.214)
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	(319.151.614)	(277.183.997)
Siniestros Reaseguros Aceptados	(720.636.473)	(190.605.181)
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros (Nota 2.14)	(1.261.346.317)	(1.289.276.159)
RECUPERO DE SINIESTROS	5.809.189.240	6.031.922.162
Recupero de Siniestros	360.454.954	341.005.025
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	4.597.982.583	4.144.139.988
Desafectación de Provisiones Técnicas por Siniestros (Nota 2.14)	850.751.703	1.546.777.149
SINIESTROS NETOS OCURRIDOS	(8.610.640.303)	(8.314.054.389)
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA	16.265.405.920	15.376.355.666
OTROS INGRESOS TÉCNICOS	3.496.444.344	3.196.005.242
Reintegro de Gastos de Producción	135.474.634	86.514.839
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	3.131.251.860	3.011.255.938
Desafectación de Previsiones	229.717.850	98.234.465
OTROS EGRESOS TÉCNICOS	(17.606.876.230)	(17.082.708.226)
Gastos de Producción	(7.457.217.986)	(7.050.611.594)
Gastos de Cesión de Reaseguros (Nota 2.7)	(714.856.500)	(794.613.715)
Gastos Técnicos de Explotación	(8.615.705.060)	(8.182.352.150)
Constitución de Previsiones (Nota 2.5)	(819.096.684)	(1.055.130.767)
UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA NETA	2.154.974.034	1.489.652.682
INGRESOS DE INVERSIÓN	2.011.451.468	4.151.447.760
GASTOS DE INVERSIÓN	(935.464.352)	(3.542.782.483)
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES	1.075.987.116	608.665.277
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)	218.015.605	3.459.293.879
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS	3.448.976.755	5.557.611.838
Impuesto a la Renta	(346.594.191)	(557.600.347)
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO	3.102.382.564	5.000.011.491

EL PRODUCTOR S.A. DE SEGUROS

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL 30 DE JUNIO DE 2022

Descripción del Movimiento	Capital Integrado		Pendientes	Reservas sobre Utilidades			Reservas Patrimoniales		Resultados		Total Patrimonio Neto
	En Efectivo	Capital Secundario	Aportes a Capitalizar	Legal	Estatutarias	Facultativas	De Revalúo	Ley 827/96	Acumulados	Del Ejercicio	
Saldo al 30 de JUNIO de 2020	20.000.000.000	0	0	2.159.281.349	0	0	4.017.987.984	0	9.389.017.113	4.233.718.038	39.800.004.484
1. Transf.del Resultado del Ejercicio Anterior	0	0	0	0	0	0	0	0	4.233.718.038	-4.233.718.038	0
2. Integración de Capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Aportes a Capitalizar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Constitución de Reservas	0	0	0	192.506.527	0	10.329.512.763	0	0	-10.522.019.290	0	0
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	-2.020.000.000	0	-2.020.000.000
8. Otros: Especificar, Actual.Tasación Inmuebles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.000.011.491	5.000.011.491
Saldo al 30 de JUNIO de 2021	20.000.000.000	0	0	2.351.787.876	0	10.329.512.763	4.017.987.984	0	1.080.715.861	5.000.011.491	42.780.015.975
1. Transf.del Resultado del Ejercicio Anterior	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.080.715.861	-5.000.011.491	-6.080.727.352
2. Integración de Capital	10.000.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.000.000.000
3. Aportes a Capitalizar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Constitución de Reservas	0	0	0	231.614.594	0	3.464.914.309	0	0	0	0	3.696.528.903
5. Capitalización de Reservas	0	0	0	0	0	-9.389.017.115	0	0	0	0	-9.389.017.115
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	-4.405.409.957	0	0	0	0	-4.405.409.957
8. Otros: Especificar, Actual.Tasación Inmuebles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.102.382.564	3.102.382.564
Saldo al 30 de JUNIO de 2022	30.000.000.000	0	0	2.583.402.470	0	0	4.017.987.984	0	0	3.102.382.564	39.703.773.018

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL: 30 DE JUNIO DE 2022

CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 30 DE JUNIO DE 2021

(EXPRESADO EN GUARANIES)

DETALLES	AL CIERRE 30/06/2022	AL CIERRE 30/06/2021
A. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Cobro a Clientes	34.229.373.379	33.507.086.683
Pago de Siniestros	(8.408.383.069)	(8.436.745.626)
Pago a Proveedores y al Personal	(15.144.122.017)	(12.470.985.036)
Pagos a Reaseguros	(7.641.550.180)	(7.424.715.364)
Pago de Impuestos	(809.368.466)	(604.724.787)
Previsiones sobre créditos	(551.042.648)	(59.260.176)
Flujo Neto de efectivo por actividades operativas	1.674.906.999	4.510.655.694
B. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de Activos Fijos	(140.451.699)	1.708.801.382
Inversiones Efectuada	1.180.443.255	(759.918.401)
Inversiones Recuperadas	0	0
Flujo Neto de efectivo por actividades de inversión	1.039.991.556	948.882.981
C. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Integración de Capital	10.000.000.000	0
Dividendos pagados a accionistas	(16.178.625.521)	(2.020.000.000)
Ajustes a Resultados de Ejercicios Anteriores		
Flujo Neto de Efectivo por actividades de Financiación	(6.178.625.521)	(2.020.000.000)
AUMENTO/DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	(3.463.726.966)	3.439.538.675
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL INICIO DEL EJERCICIO	10.071.955.984	6.632.417.309
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL EJERCICIO	6.608.229.018	10.071.955.984