

**EL PRODUCTOR S.A. DE SEGUROS**

**BALANCE GENERAL AL: 30 de Junio de 2023**

Con cifras comparativas al, 30 de Junio de 2022 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	2023	2022
<b>Activo Corriente</b>	<b>56.955.057.215</b>	<b>51.069.364.472</b>
Disponibilidades (Nota 3)	8.242.694.970	6.608.229.018
Inversiones (Nota 8)	19.654.129.564	17.609.616.071
Créditos Técnicos Vigentes (Nota 4)	20.653.124.899	19.254.236.099
Créditos Administrativos (Nota 6)	253.530.869	354.263.574
Gastos Pagados por Adelantado	77.734.385	68.639.265
Bienes y Derechos Recib.en Pago (Nota 7)	6.439.216	10.945.359
Activos Diferidos (Nota 2.12 y 11)	8.067.403.312	7.163.435.086
<b>Activo No Corriente</b>	<b>19.488.163.391</b>	<b>19.679.372.505</b>
Créditos Técnicos Vencidos (Nota 5)	3.799.770.891	4.319.655.475
Inversiones (Nota 8)	6.644.639.505	6.370.622.329
Bienes de uso (Nota 2.10 y 10)	8.856.056.511	8.729.117.153
Activos Diferidos (Nota 2.12 y 11)	187.696.484	259.977.548
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>76.443.220.606</b>	<b>70.748.736.977</b>

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2023	2022
<b>Pasivo Corriente</b>	<b>33.206.253.319</b>	<b>31.044.963.959</b>
Deudas con Asegurados (Nota 13)	152.496.298	178.307.391
Deudas por Coaseguros (Nota 14)	289.886.281	285.374.758
Deudas por Reaseguros (Nota 15)	3.123.733.662	2.758.472.153
Deudas con Intermediarios (Nota 16)	3.563.228.883	3.105.982.599
Otras Deudas Técnicas	802.573.050	750.801.376
Obligaciones Administrativas	1.365.684.169	1.299.203.664
Prov.Técnicas de Seguros (Nota 17)	19.185.811.105	18.429.694.038
Prov.Técnicas de Siniestros (Nota 18)	2.849.210.078	2.555.113.850
Utilidades Diferidas (Nota 19)	1.873.629.793	1.682.014.130
<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Deudas por Reaseguros	0	0
Utilidades Diferidas	0	0
Prov.Técnicas de Seguros	0	0
Prov.Técnicas de Siniestros	0	0
<b>PASIVO TOTAL</b>	<b>33.206.253.319</b>	<b>31.044.963.959</b>
<b>Patrimonio Neto (Nota 20)</b>		
Capital Social	30.000.000.000	30.000.000.000
Reservas	8.836.379.087	6.601.390.454
Resultados Acumulados	0	0
Resultado del Ejercicio	4.400.588.200	3.102.382.564
<b>PATRIMONIO NETO TOTAL</b>	<b>43.236.967.287</b>	<b>39.703.773.018</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>76.443.220.606</b>	<b>70.748.736.977</b>

	2023	2022
Capitales Asegurados	4.969.310.444.226	4.889.956.576.466
Capitales Asegurados Cedidos	3.686.997.419.772	3.682.970.043.460
Cuentas de Orden y Contingencias	50.103.746.203	46.726.561.111
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS</b>	<b>8.706.411.610.201</b>	<b>8.619.653.181.037</b>

**EL PRODUCTOR S.A. DE SEGUROS**  
**ESTADO DE RESULTADOS AL: 30 de Junio de 2023**

Con cifras comparativas al 30 de Junio de 2022 (Expresado en Guaraníes)

	<b>2.023</b>	<b>2.022</b>
<b>INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN (Nota 2.3 y 17)</b>	<b>38.270.567.532</b>	<b>34.478.982.758</b>
Primas Directas	36.834.217.599	33.515.819.271
Primas Reaseguros Aceptados	1.436.349.933	963.163.487
<b>EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN</b>	<b>(10.680.272.006)</b>	<b>(9.602.936.535)</b>
Primas Reaseguros Cedidos	(10.680.272.006)	(9.602.936.535)
<b>PRIMAS NETAS GANADAS (Nota 2.3)</b>	<b>27.590.295.526</b>	<b>24.876.046.223</b>
<b>SINIESTROS</b>	<b>(16.592.478.248)</b>	<b>(14.419.829.543)</b>
Siniestros	(14.853.380.683)	(12.118.695.139)
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	(186.443.012)	(319.151.614)
Siniestros Reaseguros Aceptados	(116.937.045)	(720.636.473)
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros (Nota 2.14)	(1.435.717.508)	(1.261.346.317)
<b>RECUPERO DE SINIESTROS</b>	<b>7.000.086.457</b>	<b>5.809.189.240</b>
Recupero de Siniestros	712.934.456	360.454.954
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	5.145.530.716	4.597.982.583
Desafectación de Provisiones Técnicas por Siniestros (Nota 2.14)	1.141.621.285	850.751.703
<b>SINIESTROS NETOS OCURRIDOS</b>	<b>(9.592.391.791)</b>	<b>(8.610.640.303)</b>
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA</b>	<b>17.997.903.735</b>	<b>16.265.405.920</b>
<b>OTROS INGRESOS TÉCNICOS</b>	<b>3.746.970.460</b>	<b>3.496.444.344</b>
Reintegro de Gastos de Producción	64.061.113	135.474.634
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	3.478.128.251	3.131.251.860
Desafectación de Previsiones	204.781.096	229.717.850
<b>OTROS EGRESOS TÉCNICOS</b>	<b>(19.027.475.245)</b>	<b>(17.606.876.230)</b>
Gastos de Producción	(8.280.730.714)	(7.457.217.986)
Gastos de Cesión de Reaseguros (Nota 2.7)	(722.303.560)	(714.856.500)
Gastos Técnicos de Explotación	(9.425.519.111)	(8.615.705.060)
Constitución de Previsiones (Nota 2.5)	(598.921.860)	(819.096.684)
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA TÉCNICA NETA</b>	<b>2.717.398.950</b>	<b>2.154.974.034</b>
INGRESOS DE INVERSIÓN	2.647.847.195	2.011.451.468
GASTOS DE INVERSIÓN	(834.476.280)	(935.464.352)
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES</b>	<b>1.813.370.915</b>	<b>1.075.987.116</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (NETOS)</b>	<b>360.184.434</b>	<b>218.015.605</b>
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>4.890.954.299</b>	<b>3.448.976.755</b>
Impuesto a la Renta	(490.366.099)	(346.594.191)
<b>UTILIDAD / PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>4.400.588.200</b>	<b>3.102.382.564</b>

**EL PRODUCTOR S.A. DE SEGUROS**

**ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL 30 DE JUNIO DE 2023**

Descripción del Movimiento	Capital Integrado		Pendientes Aportes a Capitalizar	Reservas sobre Utilidades			Reservas Patrimoniales		Resultados		Total Patrimonio Neto
	En Efectivo	Capital Secundario		Legal	Estatutarias	Facultativas	De Revalúo	Ley 827/96	Acumulados	Del Ejercicio	
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
1. Transf del Resultado del Ejercicio Anterior	0	0	0	0	0	0	0	0	3.102.382.564	-3.102.382.564	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	131.338.883	0	2.103.649.750	0	0	-2.234.988.633	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	-867.393.931	0	-867.393.931
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	4.400.588.200	4.400.588.200
Saldo al 30 de JUNIO de 2023	30.000.000.000	0	0	2.714.741.353	0	2.103.649.750	4.017.987.984	0	0	4.400.588.200	43.236.967.287

**EL PRODUCTOR S.A. DE SEGUROS**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

**AL: 30 DE JUNIO DE 2023**

**CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 30 DE JUNIO DE 2022**

**(EXPRESADO EN GUARANIES)**

<b>DETALLES</b>	<b>AL CIERRE 30/06/2023</b>	<b>AL CIERRE 30/06/2022</b>
<b>A. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>		
Cobro a Clientes	37.949.752.762	34.229.373.379
Pago de Siniestros	(9.286.990.968)	(8.408.383.069)
Pago a Proveedores y al Personal	(17.048.435.810)	(15.144.122.017)
Pagos a Reaseguros	(8.055.134.793)	(7.641.550.180)
Pago de Impuestos	(417.278.763)	(809.368.466)
Previsiones sobre créditos	(7.953.431)	(551.042.648)
<b>Flujo Neto de efectivo por actividades operativas</b>	<b>3.133.958.997</b>	<b>1.674.906.999</b>
<b>B. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisición de Activos Fijos	(126.939.358)	(140.451.699)
Inversiones Efectuada	(505.159.756)	1.180.443.255
Inversiones Recuperadas	0	0
<b>Flujo Neto de efectivo por actividades de inversión</b>	<b>(632.099.114)</b>	<b>1.039.991.556</b>
<b>C. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Integración de Capital	0	10.000.000.000
Dividendos pagados a accionistas	(867.393.931)	(16.178.625.521)
Ajustes a Resultados de Ejercicios Anteriores		
<b>Flujo Neto de Efectivo por actividades de Financiación</b>	<b>(867.393.931)</b>	<b>(6.178.625.521)</b>
<b>AUMENTO/DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE</b>	<b>1.634.465.952</b>	<b>(3.463.726.966)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>6.608.229.018</b>	<b>10.071.955.984</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<b>8.242.694.970</b>	<b>6.608.229.018</b>