

ITAU SEGUROS PARAGUAY S.A.
(ANTERIORMENTE PROVIDENCIA S.A. DE SEGUROS)**"ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO CERRADO AL 30 DE JUNIO DE 2022,
APROBADOS POR LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS"****BALANCE GENERAL**

Al 30.06.2022 con cifras comparativas al 30.06.2021 (expresado en Guaraníes)

ACTIVO	30.06.2022	30.06.2021
Activo Corriente		
Disponibilidades (Nota 3)	6.564.205.182	8.205.503.554
Inversiones (Nota 8)	63.758.815.563	23.525.194.208
Créditos Técnicos Vigentes (Nota 4)	10.370.381.735	2.304.926.582
Créditos Administrativos (Nota 6)	465.799.654	88.981.988
Gastos Pagados por Adelantado (Nota 7)	50.936.120	27.539.971
Activos Diferidos (Nota 11)	4.447.051.247	1.316.618.637
Activo Corriente Total	85.657.189.501	35.468.764.940
Activo No Corriente		
Créditos Técnicos Vencidos (Nota 5)	142.886.460	55.335.350
Bienes de uso (Nota 10)	181.137.088	266.691.875
Activos Diferidos (Nota 11)	94.181.153	236.459.417
Activo No Corriente Total	418.204.701	558.486.642
TOTAL ACTIVO	86.075.394.202	36.027.251.582

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30.06.2022 con cifras comparativas al 30.06.2021 (expresado en Guaraníes)

	30.06.2022	30.06.2021
INGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas directas	52.093.698.344	12.973.561.154
Primas reaseguros aceptados	3.309.923	11.467.758
EGRESOS TÉCNICOS DE PRODUCCIÓN		
Primas reaseguros cedidos	(4.101.655.845)	(1.421.216.265)
PRIMAS NETAS GANADAS	47.995.352.422	11.563.812.647
SINIESTROS		
Siniestros	(5.455.275.562)	(1.961.157.571)
Gastos de liquidación de siniestros, salvataje y recupero	(23.493.176)	(25.480.213)
Participación recupero reaseguros cedidos	-	-
Siniestros reaseguros aceptados	-	(169.995.429)
Constitución de provisiones técnicas de siniestros	(1.844.640.685)	(2.016.918.439)
RECUPERO DE SINIESTROS		
Recupero de siniestros	-	61.499.703
Siniestros recuperados reaseguros cedidos	2.067.361.834	128.116.583
Participación recupero reaseguros aceptados	-	-
Desafectación de provisiones técnicas por siniestros	2.401.566.132	719.913.214
SINIESTROS NETOS OCURRIDOS	(2.854.481.457)	(3.264.022.152)
UTILIDAD TÉCNICA BRUTA	45.140.870.965	8.299.790.495
OTROS INGRESOS TÉCNICOS		
Reintegro de gastos de producción	10.323.436	200.144.201
Otros Ingresos por reaseguros cedidos	55.801.215	95.353.827
Desafectación de previsiones	13.384.347	17.158.317
OTROS EGRESOS TÉCNICOS		
Gastos de producción	(588.616.591)	(549.368.385)
Gastos de cesión de reaseguros	(988.506)	(491.010.009)
Gastos técnicos de explotación	(10.094.244.021)	(4.233.041.250)
Constitución de provisiones	(67.485.575)	(114.429.620)
UTILIDAD TÉCNICA NETA	34.469.045.270	3.224.597.576
Ingresos de inversión	3.236.196.268	929.229.899
Gastos de inversión	(968.164.178)	(716.264.085)
UTILIDAD NETA SOBRE INVERSIONES	2.268.032.090	212.965.814
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS – NETOS	21.203.162	(7.887.569)
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS	36.758.280.522	3.429.675.821
Impuesto a la renta	(3.692.099.521)	(391.922.727)
RESULTADO DEL EJERCICIO	33.066.181.001	3.037.753.094

ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO

Al 30.06.2022 con cifras comparativas al 30.06.2021 (expresado en Guaraníes)

Descripción de movimientos	Capital integrado		Pendientes	Reservas Patrimoniales		Resultados		Total Patrimonio neto
	En efectivo	Capital secundario	Aportes a capitalizar	OTRAS	De revaluó	Acumulados	Del ejercicio	
	3.01.01.M.00.	3.01.02.M.00.	3.02.01.M.00.	3.03.01.M.00.	3.03.02.M.01.	3.04.00.M.00.	3.05.00.M.00.	
Saldos al 30/06/2020	5.738.400.000	2.670.000.000	154.136.000	-	118.322.710	(2.720.784.136)	693.037.780	6.653.112.354
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	693.037.780	(693.037.780)	-
Integración de capital	19.668.800.000	(2.670.000.000)	-	-	-	-	-	16.998.800.000
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	3.037.753.094	3.037.753.094
Saldos al 30/06/2021	25.407.200.000	-	154.136.000	-	118.322.710	(2.027.746.356)	3.037.753.094	26.689.665.448
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	3.037.753.094	(3.037.753.094)	-
Constitución de Reserva	-	-	-	1.010.006.738	-	(1.010.006.738)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	33.066.181.001	33.066.181.001
Saldo al 30/06/2022	25.407.200.000	-	154.136.000	1.010.006.738	118.322.710	-	33.066.181.001	59.755.846.449

MARGEN DE SOLVENCIA AL 30/06/2022	
SUPERAVIT / COEFICIENTE	4,08
NOMINA DEL DIRECTORIO Y PERSONAL SUPERIOR	
DIRECTORIO	
Presidente:	Catalina Jara López
Vicepresidente:	Carmen Beatriz Sosa Gustale
Director Titular:	Ibere Ferreira Lobo
Síndico Titular:	Luis Carlos Casal Ruiz
Síndico Suplente:	Walter Daniel Ronaldi Masi
PERSONAL SUPERIOR	
Gerente General:	Catalina Jara López
Gerente Administrativo – Financiero:	Maria Sol Duarte Schussmuller
Gerente Técnico:	Ibere Ferreira Lobo
Gerente Tecnología:	Fernado Alcides Gomez Galeano
Gerente de Producción:	Victor Reinaldo Fretes Gonzalez
Contadora General:	Adela Lorena Ibarra Baruja
Oficial de Cumplimiento:	Araceli Molinas De Lugo
INFORME DE CALIFICACION	
Fecha de publicación: 28 de octubre de 2022.	
Calificadora: Feller Rate Paraguay Calificadora de Riesgo	
Avda. Brasilia 236 Teléfono (021) 200-633	
CALIFICACIÓN LOCAL	
SOLVENCIA	TENDENCIA
A+py	FUERTE (+)
Por la Resolución N° 1258/10 Acta N° 22/10 del 04.MAR.2010 de la Comisión Nacional de Valores de "APRUEBA CATEGORIAS DE CALIFICACIÓN PARA COMPAÑIAS DE SEGUROS A PROPUUESTA DE LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS Y AMPLIA RESOLUCION CNV N° 1254/10" la misma se halla disponible en la página WEB de la Comisión Nacional de Valores: www.cnv.gov.py	

Lorena Ibarra
Contadora GeneralLuis Casal
Síndico TitularMaria Sol Duarte S.
Gerente Adm. FinancieroCatalina Jara López
Presidente

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	30.06.2022	30.06.2021
Pasivo corriente		
Deudas financieras (Nota 12)	-	341.422
Deudas con asegurados (Nota 13)	11.465.312	16.482.597
Deudas por coaseguros (Nota 14)	34.302.363	54.065.657
Deudas por reaseguros (Nota 15)	5.168.215.861	811.062.701
Deudas con intermediarios (Nota 16)	37.203.833	80.572.413
Otras deudas técnicas	-	7.587.986
Obligaciones administrativas	4.895.314.645	733.118.747
Provisiones técnicas de seguros (Nota 17)	14.465.025.102	4.926.526.548
Provisiones técnicas de siniestros (Nota 18)	1.618.703.245	2.201.896.268
Utilidades diferidas (Nota 19)	48.097.920	97.112.061
Total pasivo corriente	26.278.328.281	8.928.766.400
Pasivo No corriente		
Provisiones técnicas de seguros (Nota 17)	41.219.472	408.819.734
Total pasivo no corriente	41.219.472	408.819.734
PASIVO TOTAL	26.319.547.753	9.337.586.134
Patrimonio neto (Nota 20)		
Capital social	25.407.200.000	25.407.200.000
Cuentas pendientes de capitalización	154.136.000	154.136.000
Reservas	1.128.329.448	118.322.710
Resultados acumulados	-	(2.027.746.356)
Resultado del ejercicio	33.066.181.001	3.037.753.094
PATRIMONIO NETO TOTAL	59.755.846.449	26.689.665.448
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	86.075.394.202	36.027.251.582

CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIA	30.06.2022	30.06.2021
Capitales Asegurados	3.572.527.779.792	1.289.535.434.855
Capitales Asegurados Cedidos	2.532.634.420.609	1.239.573.923.659
Cuentas de Orden y Contingencias	59.986.850.116	12.502.766.955

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 30.06.2022 con cifras comparativas al 30.06.2021 (expresado en Guaraníes)

	30.06.2022	30.06.2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Cobros a clientes	53.074.255.420	15.099.280.499
Pagos de siniestros	(3.437.674.480)	(2.055.100.182)
Pagos a proveedores y al personal	(10.366.090.911)	(4.253.050.185)
Pagos por reaseguros	(3.649.393.285)	(2.342.288.681)
Pago de impuestos	(74.515.908)	(79.461.924)
Flujos netos de efectivo por actividades operativas	35.546.580.836	6.369.379.527
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición activos fijos	(8.944.067)	(138.728.948)
Inversiones Efectuadas netas	(37.965.589.265)	(17.932.346.011)
Dividendos cobrados Coaseguros	786.654.124	839.871.107
Flujos netos de efectivo por actividades de inversión	(37.187.879.208)	(17.231.203.852)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Integración de capital	-	16.998.800.000
Flujos netos de efectivo por actividades de financiamiento	-	16.998.800.000
(DISMINUCIÓN)/ AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	(1.641.298.372)	6.136.975.675
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	8.205.503.554	2.068.527.879
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	6.564.205.182	8.205.503.554

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30.06.2022 con cifras comparativas al 30.06.2021 (expresado en Guaraníes)



NOTA 1: INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LA COMPAÑÍA

La Compañía "Itaú Seguros Paraguay S.A." (anteriormente Providencia S.A. de Seguros), se encuentra ubicada en la ciudad de Asunción, República del Paraguay. Fue constituida como Sociedad Anónima, por escritura Pública N° 4, folio 11 y sgtes. del 12 de Octubre de 2.015 e inscrita en el Registro de Personas Jurídicas y Asociaciones, matrícula comercial N°157 Serie SUACE inscripto bajo el N° 1 folio N° 1 y siguientes, 3 de diciembre de 2015 y en el Registro Público de Comercio, matrícula comercial N°157 Serie SUACE inscripto bajo el N° 1, folio N° 1 y siguientes, el 3 de diciembre 2015.

Breve Descripción de la Modificación de los Estatutos	
1-	Constitución de la Sociedad por escritura Pública N° 4, del 12 de Octubre de 2.015. Capital Social Inicial Gs 3.003.000.000.
2-	Aumento de Capital Social y Emisión de Acciones por Escritura Pública N°17, de fecha 07 de marzo de 2018. Aumento del Capital Social Autorizado a G/ 30.030.000.000
3-	Emisión de Acciones por Escritura Pública N°22, del 02 de setiembre de 2019.
4-	Modificación de Estatutos Sociales por Escritura Pública N°182 del 23 de abril de 2021, inscrita bajo el N° 4 folio 32 de fecha 12/08/2021 en la cual se aprueba el cambio de denominación a Itaú Seguros Paraguay Sociedad Anónima o Itaú Seguros Paraguay S.A., indistintamente

La actividad económica de Itaú Seguros Paraguay S.A., comprende la contratación y administración de toda clase de seguros en el Ramo Elementales o Patrimoniales, así como la de realizar actividades conexas, dentro del alcance de la Ley N° 827/96 de Seguros.

NÓMINA DEL DIRECTORIO Y PERSONAL SUPERIOR

DIRECTORIO

Presidente:	Catalina Delicia Jara López
Vicepresidente:	Carmen Beatriz Sosa Gustale
Director Titular:	Ibere Ferreira Lobo
Síndico Titular:	Luis Carlos Casal Ruiz
Síndico Suplente:	Walter Daniel Ronaldi Masi

PERSONAL SUPERIOR

Gerente General:	Catalina Delicia Jara López
Gerente Administrativo – Financiero:	María Sol Duarte Schussmuller
Gerente Técnico:	Ibere Ferreira Lobo
Gerente de Tecnología:	Fernando Alcides Gomez Galeano
Gerente de Producción:	Victor Reinaldo Fretes Gonzalez
Contadora General:	Adela Lorena Ibarra Baruja
Oficial de Cumplimiento:	Araceli Molinas De Lugo

AUDITORES EXTERNOS:	PricewaterhouseCoopers
---------------------	------------------------

NOTA 2: POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas y procedimientos establecidos en la Resolución N° 240/04 y Anexos, emitida por la Superintendencia de Seguros, cuya vigencia inició el 01 de julio de 2006, por las que se aprueban el plan y manual de cuentas y modelos de estados financieros.

Los principios y prácticas contables más importantes aplicados para el registro de las operaciones y la preparación de los estados financieros de la Compañía son los siguientes:

2.1. Base para la preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido formulados de acuerdo con las normas e instrucciones particulares dictadas por la Superintendencia de Seguros en la Resolución N° 240/04 y Anexos, emitida el 30 de junio de 2004 y cuya vigencia inició el 01 de julio de 2006. Los mismos han sido preparados sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de los bienes de uso hasta el 30 de junio de 2020, que reflejan parcialmente los efectos de la variación en el poder adquisitivo de la moneda nacional, los que se exponen a valores actualizados con base en el índice de inflación anual determinado por el Banco Central del Paraguay, así como los activos y pasivos en moneda extranjera según se explican en los puntos 2.11 y 2.15, respectivamente

2.2. Reconocimiento de Ingresos y Egresos

Tanto los ingresos como los gastos se reconocen en el estado de resultados por la base de acumulación o devengado.

2.3 Ingresos por primas y constitución de provisiones técnicas de seguros

Los ingresos por primas de los seguros de Ramos Generales se contabilizan mensualmente por el método de lo devengado durante la vigencia de las pólizas, descargándose simultáneamente la porción de provisiones de riesgos en curso constituidas sobre el total de las primas no devengadas.

Las provisiones para riesgos en curso se constituyen con la emisión de cada póliza, por el valor de la prima total.

2.4. Financiamiento de pólizas, suspensión de la cobertura y transferencia a vencidos

La Compañía financia el cobro de las primas emitidas hasta en 12 cuotas, conforme a la política comercial de financiamiento de primas. El incumplimiento del pago de las cuotas financiadas en los plazos convenidos suspende la cobertura de la póliza. De conformidad a lo establecido en la Resolución SS.SG N° 327/05 del 27/12/2005, los saldos de Deudores por Premios con un atraso de 61 días o más, son transferidos contablemente de créditos técnicos vigentes a vencidos.

2.5. Provisiones sobre cuentas activas

Las provisiones para cuentas activas fueron determinadas en función a los criterios y parámetros establecidos en la Resolución N° SS.SG 167 del 16/06/2005, la Resolución N° SS.SG 327 del 27/12/2005 y la Resolución N° SS.SG 114 del 18/12/2008 de la Superintendencia de Seguros.

2.6. Operaciones en Coaseguros

Los Coaseguros en los que participa la Compañía, están respaldados en contratos de Coaseguros suscriptos con las Compañías participantes y los riesgos asumidos e ingresos generados están reflejados en los Estados Financieros conforme a su participación.

2.7. Operaciones en Reaseguros

En los reaseguros tanto locales como del exterior la modalidad del contrato es proporcional y no proporcional.

2.8. Valuación de las Inversiones

Las inversiones en Certificado de Depósito de Ahorro, Bonos y Letras de Regulación Monetaria se han registrado a valor nominal, ajustando las inversiones en moneda extranjera al tipo de cambio vigente al cierre de cada mes, proporcionado por el departamento de operaciones de mercado abierto del Banco Central del Paraguay, más los intereses devengados al cierre de cada período.

2.9. Valuación de los bienes y derechos recibidos en pago o por recupero de siniestro.

Al 30 de junio de 2022 y 2021 la Compañía no cuenta con bienes y derechos recibidos en pago o por recupero de siniestros.

2.10. Amortización de activos diferidos

Los activos diferidos registrados en el rubro cargos diferidos, de conformidad a lo dispuesto por la Ley 6380/19 y el artículo 21 de la Ley N° 827/96 de Seguros, son amortizados totalmente en 5 años a partir de la fecha de su incorporación. Los otros activos diferidos referidos a comisiones a intermediarios; primas cedidas y gastos de reaseguros, se cargan a resultados con base en el criterio de lo devengado, durante la vigencia de los contratos de seguros relacionados, en las cuentas gastos de producción, cesión de reaseguro y/o reaseguros aceptados.

2.11. Bienes de Uso Propios

Los Bienes de Uso se encuentran valorizados al costo de adquisición y hasta el ejercicio culminado el 30 de junio de 2020 fueron revaluados de acuerdo con el índice de precios al consumidor. La depreciación de dichos bienes se calcula uniformemente por método de línea recta a partir del año siguiente de su adquisición. Los gastos de mantenimiento son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren y las mejoras significativas se incorporan al activo. El costo y la depreciación acumulada de los bienes vendidos o retirados son eliminados de sus respectivas cuentas y la utilidad o pérdida se incluye en los resultados del ejercicio.

A partir del ejercicio 2020/21, con la entrada en vigor de la Ley 6380/19 de reforma tributaria es obligatoria a efectos fiscales la determinación del valor residual de los bienes del activo fijo, a efectos de medir el valor a ser sometido a la depreciación anual correspondiente. La reglamentación establece el valor residual para cada tipo o clase de activo fijo depreciable, el cual no puede ser superior al 20% (veinte por ciento) de su valor de costo. El Poder Ejecutivo podrá establecer el revalúo obligatorio de los bienes del activo fijo, cuando la variación del Índice de Precios al Consumo determinado por el Banco Central del Paraguay alcance al menos 20% (veinte por ciento), acumulado desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por revalúo. El reconocimiento del revalúo obligatorio establecido por el Poder Ejecutivo formará parte de una reserva patrimonial.

2.12. Bienes en Arrendamiento Financiero

Al 30 de junio de 2022 y 2021 la Compañía no cuenta con bienes en arrendamiento financiero.

2.13. Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros

Las provisiones de riesgos en curso se constituyeron mensualmente de acuerdo con los criterios y parámetros establecidos en la Resolución N° 197 del 28/07/2005 de la Superintendencia de Seguros y sus modificaciones las Resoluciones N° 6/97, 172/07, 215/17, 238/19 y 303/2007, y se cargan al resultado por el método de lo devengado. El saldo expuesto en el pasivo representa el valor de las primas no devengadas.

2.14 Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros

Las provisiones de siniestros pendientes se constituyeron de acuerdo a los criterios y parámetros establecidos en la Res. SS.SG. N° 6 del 06/03/1997 de la Superintendencia de Seguros modificado por la Res. SS.SG. N° 80/11, y representan los importes estimados para hacer frente a los siniestros que afectan a los contratos de seguros.

2.15 Saldos en moneda extranjera y ganancias y pérdidas en cambio

Los saldos en moneda extranjera están expresados en guaraníes a los tipos de cambios vigentes al cierre del ejercicio. El tipo de cambio utilizado por cada dólar americano al 30.06.22 y 30.06.21 fue de G/. 6.847,76 y G/.. 6.754,47 respectivamente, conforme a la cotización del Banco Central del Paraguay. Las diferencias de cambio que generan estos saldos se reconocen en los resultados del ejercicio, e incluyen los siguientes saldos:

Descripción	30/06/2022	30/06/2021
Diferencia de cambio en moneda extranjera (neta)	4.666.181	(140.817.574)

NOTA 3: DISPONIBILIDADES

La Compañía posee libre disponibilidad sobre las cuentas que se detallan a continuación:

Descripción	30/06/2022	30/06/2021
Caja		
Fondo fijo	-	2.500.000
Bancos y otras entidades financieras		
Bancos cuentas corrientes moneda local	6.520.604.133	8.195.886.006
Bancos cuentas corrientes moneda extranjera	43.601.049	7.117.548
Total Disponibilidades	6.564.205.182	8.205.503.554

NOTA 4: CRÉDITOS TÉCNICOS VIGENTES

Registra los derechos técnicos provenientes de la emisión de contratos de seguros; de coaseguros; de reaseguros, así como de otros derechos relacionados con la actividad de la Compañía.

Descripción	30/06/2022	30/06/2021
Deudores por premios	7.441.402.709	158.392.734
Deudores por coaseguros	2.075.114.190	2.017.948.741
Deudores por reaseguros – local	523.866	-
Deudores por reaseguros - exterior	853.340.970	128.116.583
Comisiones a recuperar sobre primas anuladas	-	468.524
Totales	10.370.381.735	2.304.926.582

NOTA 5: CRÉDITOS TÉCNICOS VENCIDOS

Registra los derechos técnicos provenientes de la emisión de contratos de seguros; de coaseguros; de reaseguros, así como de otros derechos relacionados con la actividad de la Compañía, que al cierre se hallan con un atraso de 61 días o más.

Descripción	30/06/2022	30/06/2021
Deudores por premios	358.058.892	228.379.228
Deudores por reaseguros – local	2.762.760	2.762.760
Total créditos técnicos vencidos	360.821.652	231.141.988
Menos: provisiones	(217.935.192)	(175.806.638)
Totales	142.886.460	55.335.350

NOTA 6: CRÉDITOS ADMINISTRATIVOS

Representan los derechos originados en las operaciones administrativas realizadas por la Compañía

Descripción	30/06/2022	30/06/2021
Cuentas por cobrar operativas	31.000.000	27.500.000
Deudores en gestión de cobro	434.799.654	61.481.988
Total créditos administrativos	465.799.654	88.981.988
Menos: provisiones	-	-
Totales	465.799.654	88.981.988

NOTA 7: GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO

Representan los gastos pagados por adelantado y a continuación el detalle de los mismos:

Descripción	30/06/2022	30/06/2021
Papelería e impresos	-	3.749.955
Seguros pagados por adelantado	-	23.431.335
Publicidad y propaganda	-	358.681
Impuesto Inmobiliario	10.048.700	-
Honorarios Pagados por adelantado	40.887.420	-
Totales	50.936.120	27.539.971

NOTA 8: INVERSIONES

En el siguiente cuadro se detallan las inversiones que posee la Compañía, las cuales se hallan expresadas a su valor nominal más los intereses y/o rentas devengadas:

Descripción	30/06/2022	30/06/2021
Títulos valores de renta fija – local (Bonos)	19.583.000.000	16.632.000.000
Títulos valores de renta fija – local (LRM)	24.647.901.204	-
Títulos valores de renta fija – local (CDAs)	18.546.238.222	6.723.388.417
Intereses y rentas documentados	9.012.414.404	5.756.208.050
(Intereses y rentas a devengar)	(-8.030.738.267)	(5.586.402.259)
Totales	63.758.815.563	23.525.194.208

NOTA 9: PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES

La Compañía no posee acciones en otras sociedades.

NOTA 10: BIENES DE USO

Son los bienes tangibles que posee la Compañía para la prestación de servicios y para el desarrollo de la actividad de seguros y reaseguros, que se espera usufructuar durante más de un ejercicio. Su detalle es el siguiente:

Descripción	Tasa de Depreciación Anual	Valor al 30.06.2021	Altas	(Bajas)	Valor al 30.06.2022
Muebles	10%	63.086.662	-	-	63.086.662
Instalaciones	20%	-	-	-	-
Equipo de oficina	20%	1.574.978	-	-	1.574.978
Equipos de computación	10%	287.737.692	8.944.067	-	296.681.759
Rodados	20%	89.210.391	-	-	89.210.391
Maquinaria	20%	82.472.450	-	-	82.472.450
Totales valor histórico revaluado		524.082.173	8.944.067	-	533.026.240
Menos: Depreciaciones acumuladas		(257.390.298)	-	(94.498.854)	(351.889.152)
TOTAL BIENES DE USO		266.691.875	8.944.067	(94.498.854)	181.137.088

NOTA 11: ACTIVOS DIFERIDOS

Son activos de carácter no monetario que la Compañía amortiza gradualmente.

Descripción	Saldos al 30 de junio de 2021	Movimientos del año		Saldos al 30 de junio de 2022
		Aumentos (*)	Disminuciones (**)	
Comisiones a devengar	27.071.999	27.273	27.089.500	9.772
Gastos de cesión de reaseguros - no proporcional	-	-	-	-
Gastos cesión reaseguro local	11.202.563	-	11.202.563	-
Primas diferidas reaseguros local	164.876.118	72.652.524	188.966.348	48.562.294
Primas diferidas reaseguros exterior	1.113.467.957	7.396.004.793	4.110.993.569	4.398.479.181
Activos diferidos – Corto plazo	1.316.618.637	7.468.684.590	4.338.251.980	4.447.051.247
Programas informáticos	206.945.386	153.245.064	21.209.289	338.981.161
Gastos de organización	363.666.117	-	-	363.666.117
Cartera de seguro adquirida	942.757.200	25.733.400	167.130.600	801.360.000
Mejoras en propiedad de terceros	9.090.909	-	-	9.090.909
Activos diferidos – Largo plazo	1.522.459.612	178.978.464	188.339.889	1.513.098.187
Amortización cargos diferidos	(1.286.000.195)	140.129.686	273.046.525	(1.418.917.034)
Activos diferidos netos – Largo plazo	236.459.417	319.108.150	461.386.414	94.181.153

(*) Los aumentos en los activos diferidos se deben a:

- Comisiones a devengar: incrementos por emisión de primas. El porcentaje de comisiones preestablecido en los convenios contractuales oscila entre el 10% y 25% de las primas.
- Gastos por cesión reaseguros y primas diferidas reaseguros: incrementos por contratos de reaseguros contratados por la entidad (ver contratos vigentes Nota 15).
- Activos diferidos largo plazo: incrementos por adquisiciones.

(**) Las disminuciones en los activos diferidos se deben a:

- Comisiones a devengar: disminuciones por devengamiento de comisiones sobre pólizas en función al plazo de las mismas, reconocidas en los gastos de producción.
- Gastos por cesión reaseguros y primas diferidas reaseguros: anulaciones de primas cedidas por reaseguros y gastos de cesión, en función al plazo de las pólizas.
- Activos diferidos largo plazo: disminuciones por devengamiento propio de la cuenta contable.

NOTA 12: DEUDAS FINANCIERAS

Al cierre del ejercicio 2022 no se cuentan con deudas financieras, al 30/06/2021 el saldo de G/.. 341.422, representa el saldo correspondiente a las facturas proveídas por la procesadora Bancard.

NOTA 13: DEUDAS CON ASEGURADOS

Representa las obligaciones técnicas emergentes de los contratos de seguros por la ocurrencia de siniestros reconocidos por la Compañía que se encuentran pendientes de pago, además de las obligaciones que surjan como resultado de anulaciones de contratos de seguro que incluyen premios pagados por períodos no corridos

Descripción	30/06/2022	30/06/2021
Premios cobrados por anticipado	10.039.640	25.000
Premios a devolver	1.425.672	16.457.597
Total créditos técnicos vencidos	11.465.312	16.482.597

NOTA 14: DEUDAS CON COASEGUROS

Representa las obligaciones técnicas de la Compañía en concepto de primas, recuperos y otros costos adicionales, derivadas de operaciones de coaseguro.

Descripción	30/06/2022	30/06/2021
Grupo Coasegurador – seguros obligatorios	34.302.363	54.065.657
Total créditos técnicos vencidos	34.302.363	54.065.657

NOTA 15: DEUDAS CON REASEGUROS

Representa obligaciones técnicas por cesión de primas, intereses y costos de reaseguros pasivos, derivados de contratos de reaseguros con compañías reaseguradoras locales y del exterior, incluye además los siniestros por pagar por reaseguros aceptados. Se detalla a continuación los principales saldos pasivos generados por operaciones de reaseguros (contratados / aceptados):

Nombre de la Reaseguradora	País	Categoría	Empresa Calificadora	Modalidad de Contrato	Saldos al 30/06/2022	Saldos al 30/06/2021
Aseguradora del Este S.A.	Paraguay	AA	Feller Rate	Facultativo	-	209.103.468
Finix S.A.	Paraguay	A	Feller Rate	Facultativo	-	1.837.064
Total locales					-	210.940.532
Nombre de la Reaseguradora	País	Categoría	Empresa Calificadora	Modalidad de Contrato	Saldos al 30/06/2022	Saldos al 30/06/2021
Navigators Insurance C.	USA	A+	AM Best Co.	Facultativo	15.092.704	44.354.989
Korean Re	Korea	A	AM Best Co.	Facultativo	847.726	847.726
Lloyds	Suiza	A	AM Best Co.	Facultativo	-	6.253.924
Lloyds	Suiza	A	AM Best Co.	C.N.P.XL	-	61.223.969
National Unión	USA	A+	Standart & Poor's	Facultativo	-	13.200.824
Hannover Rück SE	Alemania	A+	AM Best Co.	C.P	5.099.552.991	426.816.664
Austral Resseguradora	Brasil	B++	AM Best Co.	C.P	52.722.440	47.424.073
Total Exterior					5.168.215.861	600.122.169
Total Deudas por Reaseguro					5.168.215.861	811.062.701

NOTA 16: DEUDAS CON INTERMEDIARIOS

Los saldos de G/ 37.203.833 y G/ 80.572.413 al 30 de junio de 2022 y 30 de junio de 2021 respectivamente, representan las obligaciones técnicas derivadas de la captación de primas, comisiones adeudadas a agentes. El porcentaje de comisiones preestablecido en los convenios contractuales, oscila entre el 10% y 25% sobre las primas.

NOTA 17: PROVISIONES TÉCNICAS DE SEGUROS

Este rubro incluye las provisiones técnicas de riesgos en curso o primas no devengadas. Estas provisiones tienen por objetivo respaldar las obligaciones que surjan como resultado de la ocurrencia de los riesgos cubiertos en el período de vigencia de la póliza. Los ingresos por primas son reconocidos por el método de lo devengado, y constituyen los Ingresos Técnicos de Producción. Las primas a devengar a corto y largo plazo al 30 de junio de 2022 ascienden a saldos de G/ 14.465.025.102 y G/ 41.219.472 respectivamente (G/ 4.926.526.548 y G/ 408.819.734 al 30 de junio de 2021).

Descripción	Saldos al 30 de junio de 2021	Movimientos del año		Saldos al 30 de junio de 2022
		Aumentos (*)	Disminuciones (**)	
Riesgo en curso seguros directos	4.906.169.140	59.990.142.423	(50.907.405.672)	13.988.905.891
Riesgo en curso grupo coasegurador	425.867.219	1.277.764.136	(1.186.292.672)	517.338.683
Riesgo en curso reasegurados aceptados	3.309.923	-	(3.309.923)	-
Totales	5.335.346.282	61.267.906.559	(52.097.008.267)	14.506.244.574

NOTA 18: PROVISIONES TÉCNICAS DE SINIESTROS

Registan las provisiones técnicas por siniestros ocurridos y estimados a cargo de la Compañía, cuyo objetivo es afrontar los costos de indemnización por siniestros, en cumplimiento al contrato suscrito para tal efecto. La constitución de reservas técnicas de siniestros, es el inicio del proceso de indemnización, que se realiza en forma secuencial y cronológica entre la Compañía y el asegurado, conforme al acontecimiento que ocasionó el evento y los documentos que se requieren para respaldar el mismo. Su composición y movimiento son los siguientes:

Descripción	Saldos al 30 de junio de 2021	Movimientos del año		Ajustes	Saldos al 30 de junio de 2022
		Aumentos (*)	Disminuciones (**)		
Siniestros ocurridos y no reportados	497.634.991	288.707.961	(211.722.077)	(42.236)	574.578.639
Siniestros reclamados en proceso de liqui	1.704.261.277	1.555.932.724	(2.189.844.055)	(26.225.340)	1.044.124.606
Totales	2.201.896.268	1.844.640.685	(2.401.566.132)	(26.267.576)	1.618.703.245

NOTA 19: UTILIDADES DIFERIDAS

El saldo de G/ 48.097.920 y G/ 97.112.061 al 30 de junio de 2022 y 2021, respectivamente, comprende aquellos ingresos tales como intereses de financiación de primas y comisiones cobradas a devengar por reaseguros cedidos, cuya realización se efectuará en el transcurso del ejercicio o ejercicios siguientes, aplicando el criterio de lo devengado.

NOTA 20: PATRIMONIO NETO

20.1 Composición del capital y características de las Acciones

Descripción	Al 30 de junio 2022– TC 6.847,76		Al 30 de junio 2021 – TC 6.754,47	
	Guaraníes	Equivalente a USD	Guaraníes	Equivalente a USD
Capital Autorizado	30.030.000.000	4.385.376	30.030.000.000	4.445.945
Capital Integrado	25.407.200.000	3.710.294	25.407.200.000	3.761.539
Aporte para Aumento de Capital	154.136.000	22.509	154.136.000	22.820

Compuesto de la siguiente forma al 30/06/2022:

Tipo de acciones	Cantidad de Acciones	N° de Serie	Valor Nominal de cada acción	Monto		Derecho a Voto
				Total G		
100 % Ordinarias Nominativas	254.072	I al II	100.000	25.407.200.000	100 % ordinarias	1 voto
Totales	254.072			25.407.200.000		

20.2 Patrimonio no Comprometido

Descripción	30/06/2022	30/06/2021
Capital Integrado	25.407.200.000	25.407.200.000
Aporte para aumento de capital	154.136.000	154.136.000
Reservas	1.128.329.448	118.322.710
Resultado acumulado	-	(2.027.746.356)
Resultado del ejercicio	33.066.181.001	3.037.753.094
Menos: Deducciones requeridas por Resolución N° 239/07	(7.356.831.855)	(7.711.876.996)
Totales	52.399.014.594	18.977.788.452

NOTA 21: TRANSACCIONES CON EMPRESAS VINCULADAS

A continuación, se muestran las transacciones con empresas vinculadas:

a) Al 30 de junio de 2022, los saldos y transacciones de empresas vinculadas con las que opera la compañía

Razón Social	Tipo de Empresa	Tipo de la Vinculación Serie	Servicios	Rubro en la que participa Total G	Importe en €
Banco Itaú Paraguay	S.A.	Accionistas	Seguros Varios	Disponibilidades	6.369.158.029
				Deudores por premios	893.492.673
				Siniestros a pagar	(400.698.901)
				Provisiones técnicas de seguros	(6.976.475.489)
				Premios devengados	48.394.809.938
				Siniestros	(5.208.140.046)
Itaú Invest Casa de Bolsa	S.A.	Accionistas comunes	Custodia de Valores	Gastos y Reembolsos	(3.197.922.704)
				Gastos	(11.327.149)

b) Al 30 de junio de 2021, los saldos y transacciones de empresas vinculadas con las que opera la compañía, teniendo en cuenta la compra 100% de las acciones de Providencia por parte del Holding Itaú en fecha 15 de marzo de 2021, fueron los siguientes:

Razón Social	Tipo de Empresa	Tipo de la Vinculación Serie	Servicios	Rubro en la que participa Total G	Importe en €
Banco Itaú Paraguay	S.A.	Accionistas	Seguros Varios	Disponibilidades	7.475.417.579
				Premios	11.387.343.560
				Siniestros	(320.291.739)
				Gastos y Reembolsos	(358.555.036)

NOTA 23: IMPUESTO A LA RENTA

El impuesto a la renta que se carga a los resultados del año se basa en la utilidad contable antes de este concepto, ajustada por las partidas que la ley incluye o excluye para la determinación de la utilidad gravable a la que se aplica la tasa del impuesto. La tasa legal es del 10% para los períodos presentados. El impuesto registrado en el estado de resultados se compone de la siguiente manera:

Descripción	30/06/2022	30/06/2021
Impuesto a la Renta Empresarial	3.592.662.860	296.447.033
Impuesto a la Renta Empresarial Grupo R.C. Carretero	99.436.661	95.475.694
Totales	3.692.099.521	391.922.727

NOTA 24: OTRAS REVELACIONES IMPORTANTES

No existen otras revelaciones importantes que mencionar del ejercicio concluido al 30 de junio de 2022.

NOTA 25: HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

No existen hechos posteriores al cierre del ejercicio concluido el 30 de junio de 2022 que impliquen alteraciones significativas en la estructura patrimonial y en los resultados del ejercicio