

Estado Financiero 2023



Balance General al 30 de junio de 2023

ACTIVO	Año: 2023	Año: 2022	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Año: 2023	Año: 2022
Activo Corriente			Pasivo Corriente		
Disponibilidades (Nota 3)	21.884.543.575	21.741.291.694	Deudas Financieras	746.750.850	1.007.442.314
Inversiones (Nota 2.8 y 8)	142.439.144.538	122.588.897.252	Deudas con Asegurados (Nota 13)	829.201.872	1.201.058.192
Créditos Técnicos Vigentes (Nota 2.4 y 4)	91.953.848.938	90.760.179.364	Deudas por Coaseguros (Nota 14)	281.799.427	2.565.531.747
Créditos Administrativos (Nota 6)	3.064.053.909	3.160.646.714	Deudas por Reaseguros (Nota 15)	17.025.396.137	14.454.529.038
Gastos Pagados por Adelantado	328.973.731	904.522.074	Deudas con Intermediarios (Nota 16)	15.795.804.786	15.938.052.088
Bienes y Derechos Recibidos en Pago(Nota 7)	763.187.296	1.062.762.382	Otras Deudas Técnicas	4.628.635.880	6.034.921.182
Activos Diferidos (Nota 2.12 y 11)	40.875.325.988	46.559.762.092	Obligaciones Administrativas	7.143.026.770	7.324.568.074
Activo no Corriente			Provisiones Técnicas de Seguros (Nota 17)	130.573.743.560	133.352.894.266
Créditos Técnicos Vencidos (2.4 y 5)	3.350.759.322	5.324.637.526	Provisiones Técnicas de Siniestros (Nota 18)	19.295.728.033	17.647.127.369
Créditos Administrativos	o		Utilidades Diferidas (Nota 19)	8.525.585.797	10.265.761.694
Inversiones (Nota 2.8 y 8)	3.523.356.233	3.544.680.350	Pasivo no Corriente		
Bienes de Uso (Nota 10)	6.528.961.586	7.598.793.500	Provisiones Técnicas de Siniestros (Nota 18)	2.590.982.356	2.223.013.087
			PASIVO TOTAL	207.436.655.468	212.014.899.051
			Patrimonio Neto (Nota 20)	~	
			Capital Social	73.951.084.745	73.951.084.745
			Cuentas Pendientes de Capitalización	0	0
			Reservas	23.015.732.506	22.213.521.218
			Resultados Acumulados	-4.933.332.066	0
			Resultado del Ejercicio	15.242.014.463	-4.933.332.066
			TOTAL PATRIMONIO NETO	107.275.499.648	91.231.273.897
TOTAL ACTIVO	314.712.155.116	303.246.172.948	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	314.712.155.116	303.246.172.948
CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS				Año: 2023	Año: 2022
Capitales Asegurados				43.915.606.068.861	53.177.081.098.945
Capitales Asegurados Cedidos				39.839.310.061.510	49.376.709.502.824
Otras Cuentas de Orden y Contingencias				119.434.678.199	120.162.517.599
Primas Netas				268.539.667.515	248.155.122.058
TOTAL CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCI	IAS			84.142.890.476.085	102.922.108.241.426

Dr. Juan Juse Galeano Sindeo

Sr. Virgilio Alberto López Pertile Presidente

Lic. Jorge Manuel Ferreira Gerente General



Estado de Resultados al **30** de junio de 2023

	Año: 2023	Año: 2022
INGRESOS TECNICOS DE PRODUCCION		
Primas Directas	251.659.758.262	241.232.283.617
Primas Reaseguros Aceptados	4.658.732.060	2.081.149.330
Desafectación de Provisiones Técnicas de Seguros	9.179.774.320	6.257.685.630
Primas Reaseguros Cedidos	54.647.138.231	56.762.549.653
Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros	9.118.057.121	7.649.718.935
PRIMAS NETAS GANADAS	201.733.069.290	185.158.849.989
SINIESTROS		
Siniestros	103.004.254.850	114.891.461.320
Gastos de Liquidación de Siniestros, Salvataje y Recupero	733.978.988	568.055.010
Siniestros Reaseguros Aceptados	20.209.719	129.184.268
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	10.605.374.715	12.383.507.391
RECUPERO DE SINIESTROS		
Recupero de Siniestros	3.698.934.105	3.732.203.663
Siniestros Recuperados Reaseguros Cedidos	14.106.984.781	20.702.955.530
Desafectación de Provisiones Técnicas de Siniestros	8.113.623.129	6.301.938.191
SINIESTROS NETOS OCURRIDOS	88.444.276.257	97.235.110.605
UTILIDAD/PÉRDIDA TÉCNICA BRUTA	113.288.793.033	87.923.739.384
OTROS INGRESOS TECNICOS		
Reintegro de Gastos de Producción	6.253.288.065	5.834.208.728
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	16.745.213.744	18.953.827.012
Desafectación de Provisiones	3.543.246.123	2.533.515.072
OTROS EGRESOS TECNICOS		
Gastos de Producción	62.614.884.186	60.478.896.631
Gastos de Cesión de Reaseguros	5.775.241.709	6.650.943.756
Gastos de Reaseguros Aceptados	0	
Gastos Técnicos de Explotación	64.147.702.211	61.758.362.979
Constitución de Provisiones	4.521.179.644	3.912.226.952
UTILIDAD/PÉRDIDA TÉCNICA NETA	2.771.533.215	-17.555.140.122
INGRESOS DE INVERSION	25.905.177.386	18.303.114.396
GASTOS DE INVERSION	12.662.958.613	7.978.125.573
UTILIDAD/PÉRDIDA NETA SOBRE INVERSIONES	13.242.218.773	10.324.988.823
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NETOS	1.249.475.452	2.296.819.233
UTILIDAD/PÉRDIDA NETA ANTES DE IMPUESTOS	17.263.227.440	-4.933.332.066
IMPUESTO A LA RENTA	2.021.212.977	0

Sr. Virgillo Alberto López Pertile
Presidente

Gerente General



Señores Accionistas:

De conformidad a las disposiciones estatutarias y legales vigentes, cumplimos en presentar a consideración. la Memoria del Directorio, correspondiente al ejercicio cerrado al 30 de junio de 2021.

La empresa concluyo el ejercicio con resultados positivos, ante el desafío de una economía afectada por la pandemia. Hemos logrado una exitosa gestión y nos hemos permitido alcanzar los objetivos propuestos al inicio de esta etapa, fruto valeroso del esfuerzo de todo el capital humano con el que contamos, quienes garantizan año tras año su compromiso con la empresa.

Nos mantenemos en la misión de trabajar en equipo y así brindar servicios de excelencia, clientes satisfechos y protegidos, con la visión firme de ser la compañía paraguaya líder del país, caracterizados continuamente por la innovación en servicios y productos acorde a las necesidades del mercado.

Las cifras de la compañía

Las Primas netas devengadas al cierre del periodo ascienden a Gs. 228.172 millones, mientras que las primas netas devengadas en el ejercicio anterior cerraron en Gs 234.746 millones, con una disminución del 3% respecto al pasado ejercicio.

Las primas netas de anulación cerraron en Gs. 226.070 millones, con una disminución del 5% respecto al pasado ejercicio.

El total de Gastos Operativos, en función a las primas emitidas, se sitúa en el 49% cifra superior al ejercicio anterior ubicado en un 47%, por lo que el ratio de eficiencia, que mide el crecimiento de los gastos en función a las primas ha desmejorado.

La siniestralidad neta del ejercicio cerrado al 30 de junio 2021 respecto a primas netas ganadas quedó finalmente en 43%, 3% mayor con relación al año anterior, y por debajo del promedio de siniestralidad de los últimos 5 años.

Se obtuvo una Utilidad Técnica Bruta de Gs. 97.128 millones, cifra inferior a la obtenida el año anterior, donde se había alcanzado la suma de Gs. 108.725 millones, representado una disminución del 11%, mientras que el Resultado Técnico neto del presente ejercicio fue cerrado en Gs. -2.719 millones.

Respecto a la cobertura de Reservas técnicas, el total de los bienes afectados arroja un superávit de Gs. 13.701 millones y el Fondo de Garantía presenta un superávit de Gs. 1.515 millones.

Las disponibilidades en Caja y Bancos y las Inversiones Financieras, pasaron de un total de Gs. 138.495 millones registradas en junio del 2020 a Gs. 140.540 millones, representando un incremento del 1%.

El valor del Patrimonio Propio no Comprometido del ejercicio cerrado al 30 de junio de 2021 asciende a Gs. 99.375 millones.

El resultado del presente ejercicio asciende a Gs. 11.533 millones manteniéndonos por encima del promedio de los últimos 5 años de gestión.

La Estrategia Empresarial

El Plan Estratégico de la Compañía cuya implementación contempla como objetivo principal mantener el fortalecimiento financiero adquirido e incorporar nuevas tecnologías, se sustenta bajo las siguientes acciones:

- Mantener una estructura de ventas
- Fidelizar clientes
- Cross Selling de productos en ramos de mayor rentabilidad
- Mantener los índices de rentabilidad por sección

Indudablemente, las expectativas de seguir creciendo son muchas, pero en este ejercicio apuntamos a sostener los niveles adquiridos.

En los tiempos actuales, consideramos que la tecnología es nuestro mejor aliado, somos lideres en infraestructura tecnológica y de servicios focalizados en brindar un servicio preferencial y de calidad a nuestros asegurados otorgándoles soluciones optimas ajustadas a sus necesidades.

La Consolidada S.A. de Seguros es una empresa líder en el mercado Asegurador paraguayo, manteniendo a lo largo de los años el tercer lugar en el ranking de producción de primas, con un porcentaje de participación en el mercado en torno al 8.2%.

La compañía en la actualidad cuenta con una amplia red de atención al cliente, 27 Oficinas de atención en todo el país, presencia en 12 Departamentos.

Agradecimientos

El apoyo y total confianza por parte de nuestros Reaseguradores para cada ramo en que opera la compañía. Cerramos un ciclo más en el cual hemos fortalecido nuestras relaciones con el soporte y constante acompañamiento brindados a cada uno de los proyectos de la empresa.

A toda nuestra plana Ejecutiva por el continuo esfuerzo de fidelizar a nuestros principales aliados y tener la satisfacción de poder trabajar con distintos Corredores y Compañías Reaseguradoras para las operaciones facultativas.

Agradecimientos a las distintas compañías que confían en La Consolidada SA.

En la sección Incendio y Misceláneos: General Reinsurance AG, Catlin Re Switzerland

En la sección Vida Colectivo y Accidentes Personales: Hannover Rück, Partner Reinsurance, Reaseguradora Patria

En la sección de Caución: Atradius Re, Reaseguradora Patria, Hannover Re, Catlin Re Switzerland

En la sección de Automóviles: Reaseguradora Patria

Los Brokers de Reaseguros que colaboran con la Compañía son: Guy Carpenter, y Special Division

Finalmente, el agradecimiento a todos los colaboradores, funcionarios, productores de seguros, organismos de control, auditores y, muy especialmente, a nuestros accionistas, que coadyuvaron con nuestra Compañía para alcanzar los objetivos propuestos para el ejercicio y nos permiten seguir por la senda del éxito.

El Directorio



LA CONSOLIDADA S A



NOTA 1: INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LA COMPAÑÍA

Antecedentes legales de la Compañía

LA CONSOLIDADA S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS, fue constituida por Escritura Pública № 81, e inscripta en el Registro Público de Comercio bajo el № 292 en fecha 8 de mayo de 1961. Sus estatutos sociales fueron aprobados y reconocida su personería iurídica por decreto del Poder Ejecutivo Nº 17.135 de fecha 18 de Julio de 1961. Posteriormente, fueron modificados sus estatutos sociales como sigue:

<u>Escritura</u> <u>Pública</u>	<u>Fecha</u>	Modificaciones
N° 149	01/10/1997	Modificación parcial de los Estatutos Sociales
Nº 85	18/02/1998	Cambio de denominación Social
N° 105	03/04/2000	Aumento de Capital Social
N° 16	27/02/2003	Aumento de Capital Social
N° 31	12/10/2006	Aumento de Capital Social y nueva composición del paquete accionario
N° 92	29/12/2011	Aumento de Capital Social
N° 47	14/08/2012	Modificación de los Estatutos Sociales
N° 99	07/07/2016	Aumento de Capital
Nº 6	19/01/2017	Conversión de las Acciones al Portador a Nominativas
Nº 133	06/12/2018	Aumento de Capital y emisión de acciones
N° 55	06/07/2022	Disminución de Capital

La actividad económica de la Compañía tiene por objeto principal la contratación y administración de operaciones de seguros, coaseguros y reaseguros, en los ramos de elementales o Patrimoniales y Vida, así como de realizar actividades conexas, dentro del alcance de la Ley N° 827/96 de Seguros.

Composición de la plana ejecutiva de la Compañía

Expuesta al pie de los Estados Financieros.

c. Composición del capital

El capital autorizado de la Compañía asciende a G. 109.961 millones

Lic. Jorge Manuel Ferreira Gerente General

Dr. Juan Galeano Síndico

K. López Pertile Sr. Virailid Presidente

El capital integrado al 30 de junio de 2023 asciende a G. 73.951 millones, los cuales se hallan divididos en 73.951 acciones nominativas con un voto cada una. Todas las acciones tienen un valor nominal de G. 1.000.000 cada una. El detalle de este, así como las características de las acciones se muestran en detalle en la Nota 20.1 siguiente:

NOTA 2: PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Resoluciones SS.SG Nº 196/05 y 240/04 emitidas por la Superintendencia de Seguros por las que se aprueban el Plan y Manual de Cuentas y los 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 preparación de los estados financieros

Los estados financieros expuestos han sido formulados de acuerdo con las normas e instrucciones particulares dictadas por la Superintendencia de Seguros. Los mismos han sido preparados sobre la base de costos históricos, excepto los bienes de uso, los cuales reflejan parcialmente los efectos de la variación en el poder adquisitivo de la moneda nacional, ya que se exponen a valores actualizados según el Índice de Precios al Consumidor determinado anualmente por el Banco Central del Paraguay.

2.2. Reconocimiento de ingresos y egresos

Los ingresos y los gastos realizados por la Compañía se reconocen en el estado de resultados por la base de acumulado 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 por el método del devengado durante la vigencia de las pólizas descargándose simultáneamente en el estado de resultados la porción de provisiones de riesgos en curso constituidas sobre el total de las primas no devengadas. Las provisiones de 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 de seguros realiza el financiamiento de sus primas hasta 11 cuotas. De acuerdo con el reglamento para el financiamiento de las Primas, el incumplimiento del pago de las cuotas financiadas en los plazos convenidos, suspende la cobertura de la póliza. A los 61 días de atraso, se realiza la transferencia de créditos técnicos vigentes a vencidos.

2.5. Previsiones sobre cuentas activas

Las previsiones para cuentas activas se constituyen en función a los criterios y parámetros establecidos en la Resolución SS.SG.Nº 167/05 de fecha 16.06.05 de la Superintendencia de Seguros.

Dr./Juan

indico

Lic. Jorge Manuel Ferreira adora-RUC 2.252.794-0

Gerente General

Operaciones de coaseguros

Los coaseguros en los que opera la Compañía, están respaldados con contratos de coaseguros suscriptos con las compañías participantes y los riesgos asumidos y los ingresos generados se reflejan en los estados financieros conforme a su participación. Estas operaciones de coaseguros son efectuadas con distintas compañías locales en todas las secciones y con porcentajes variables de participación.

2.1. Operaciones de reaseguros

Los contratos de reaseguros con los que opera la Compañía, están compuestos de la siguiente manera:

- Los contratos de Vida a corto plazo se encuentran colocado con la intermediación del Bróker Guy Carpenter & Company S.A, se cuenta con una estructura Cuota Parte con protección de la retención con un Contrato Exceso de Pérdida; el staff de Reaseguradores está conformado de la siguiente manera:
- Cuota parte: HANNOVER RUECKVERSICHERUNG AG (55%) y REASEGURADORA PATRIA S.A. MX (45%).
- Exceso de perdida Vida y AP: HANNOVER RUECKVERSICHERUNG AG (100%).

Así también con la misma estructura e intermediación tenemos el Contrato de Accidentes personales; el staff de Reaseguradores está conformado de la siguiente manera:

- Cuota parte: REASEGURADORA PATRIA S.A. MX (45%), CATLIN RE SWITZERLAND LIMITED (35%) y HANNOVER RUECKVERSICHERUNG AG (20%).
- El Contrato de Automóviles cuenta con una estructura de contrato en Exceso de Pérdida, en donde el soporte 100% está otorgado por la CATLIN RE SWITZERLAND LIMITED, a través del Bróker Guy Carpenter & Company S.A.
- El Contrato de Incendio y Misceláneos con una estructura de contrato en Cuota Parte con el respaldo de Reaseguro de GENERAL REINSURANCE A.G. (70%) en Directo, CATLIN RE SWITZERLAND LIMITED (20%) con la intermediación del Bróker Guy Carpenter & Company S.A y SCOR S.E. (10%) con la intermediación del Bróker Aon Argentina Corredores de Reaseguros S.A. La retención está protegida por un contrato de Exceso de Pérdida con los mismos Reaseguradores y Bróker.
- El Contrato de Caución cuenta con una Estructura de Contrato en Cuota Parte y un Contrato en Exceso de pérdida que protege la retención, el Staff de Reaseguradores en Directo, está conformado por CATLIN RE SWITZERLAND LIMITED (40%), ATRADIUS REINSURANCE DAC (25%), REASEGURADORA PATRIA S.A. MX (20%) y HANNOVER RUECKVERSICHERUNG AG (15%)

2.2. Valuación de las inversiones

- a.) Las inversiones en títulos valores se hallan valuadas al costo valor mercado, los títulos en moneda extranjera al cambio del cierre del dólar a Gs. 7.266,05.
- b.) Las inversiones en inmuebles se hallan valuadas al costo histórico y ajustado de acuerdo con el valor que surgen de las retasaciones efectuadas.

Lic. Jorge Manuel Ferreira Gerente General

2.3. Valuación de los bienes y derechos recibidos en pago o por el recupero de siniestros

La Compañía no cuenta con daciones en pago en títulos valores. Las daciones en pago en bienes rodados se valuaron al costo valor mercado. La Compañía no cuenta con daciones en pago en bienes inmuebles.

2.4. Amortización de activos diferidos

Los activos diferidos registrados en el rubro Cargos Diferidos, de conformidad a lo establecido por la Ley 6380/19 que establece el Régimen Tributario y el Art. 21 de la Ley 827/96 de Seguros, serán amortizados totalmente en 1 año a partir de la fecha de su incorporación.

2.5. Bienes de uso propios

Los bienes de uso incorporados hasta el cierre del ejercicio se exponen de acuerdo con lo establecido en la Ley 6380/19 a su costo de adquisición revaluado menos la correspondiente depreciación acumulada y las incorporaciones del presente ejercicio a su costo de adquisición. El incremento neto por revaluación se acredita a la cuenta patrimonial reserva de revalúo en el momento en que el poder Ejecutivo así lo Disponga de acuerdo con lo establecido en el Art 11 de la Ley 6380/19.

Las depreciaciones de los bienes de uso son computadas en forma anual con cargos a los resultados del ejercicio, sobre la base del sistema lineal en los años estimados de vida útil a tasas establecidas por la Ley 6.380/19 que establece el régimen tributario, y el Artículo 21º de la Ley 827/96 de seguros.

Dichas tasas se consideran suficientes para extinguir los mismos al término de su vida útil. Los gastos de mantenimiento que no aumentan o prolongan la vida útil de los bienes son imputados con cargo a los resultados del ejercicio en el período en que incurren, mientras que las mejoras significativas que aumentan la vida útil se incorporan como activos fijos.

El costo y la depreciación acumulada de los bienes vendidos o retirados son eliminados de sus respectivas cuentas y la utilidad o pérdida, se imputan con cargo o abono en el estado de resultados.

2.6. Bienes de arrendamiento financiero

La Compañía cuenta con contratos de arrendamiento financiero (Leasing) con las firmas DATA SYSTEMS S.A.E.C.A v PRINTEC S.A.

2.13. Constitución de provisiones técnicas de seguros

Las provisiones de riesgos en curso y las reservas matemáticas se constituyeron de acuerdo con los criterios y parámetros establecidos en las Resoluciones SS.SG.Nº 6/97 del 06.03.97; y la Nº 80/11 del 08.11.11 de la Superintendençia de Seguros.

Lic. Jorge Manuel Ferreira Gerente General

Sr.

Virg/fig/A. López/Pertile Presidente



2.14. Constitución de provisiones técnicas de siniestros

Las provisiones de siniestros pendientes se constituyeron de acuerdo con los criterios y parámetros establecidos en la Resolución No. SS.SG. Nº 6/97 y de la SS.SG Nº 80/11 del 08.11.11 de la Superintendencia 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 cambio vigentes al cierre de cada mes, proporcionado por el Departamento de Operaciones de Mercado abierto del Banco Central del Paraguay. Las diferencias de cambio que generan estos saldos se incorporan a los resultados del ejercicio en que se devengan.

2.16. Reserva legal

La Reserva Legal se constituye destinando anualmente un 5%, como mínimo, de los excedentes hasta alcanzar el 20%, cuando menos, del capital integrado de la Compañía.

NOTA 3: DISPONIBILIDADES

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2023 comparativo con el ejercicio anterior es la siguiente:

Cuenta	Tipo de moneda	30.06.2023 G.	30.06.2022 G.
Caja		3.394.578.038	4.624.030.857
Recaudaciones a depositar	G.	3.326.178.038	4.531.330.857
Fondo Fijo	G.	68.400.000	92.700.000
Bancos y Otras Entidades Financieras		18.489.965.537	17.117.260.837
Bancos Cta, Cte, M/L	G.	2.254.696.419	4.010.629.769
Bancos Cta. Cte. M/E	US\$	5.157.311.432	5.600.862.815
Bancos Caia de Ahorros M/L	G.	6.059.173.790	2.945.247.078
Bancos Caja de Ahorros M/E	US\$	3.898.987.410	4.061.992.555
Otras Entidades Financieras M/L	G.	211.752.041	296.581.124
Otras Entidades Financieras M/E	US\$	908.044.445	201.947.496
Total Disponibilidades		21.884.543.575	21.741.291.694

NOTA 4: CRÉDITOS TÉCNICOS VIGENTES

En esta cuenta se registran los derechos técnicos provenientes de la emisión de contratos de seguros: de coaseguros, de reaseguros; así como de otros derechos relacionados con productores de la Compañía. El saldo al 30 de junio de 2023, se compone como sigue:

Maria del Carolen González Lic. Jorge Manuel Ferreira
empradora-RUC 2 252 794-0 Gerente General

leano Sr. Virgilio A. López Pertile Presidente

G. G. Cuenta 79.175.309.672 88.375.449.833 **Deudores por Premios** 77.259.578.839 87.015.866.316 Deudores por Premios - Ramos Generales 1.343.387.758 1.023.124.991 Cheques Diferidos por Premios - Ramos Generales 336.458.526 571.626.075 Deudores por Premios - Vida 717.000 Cheques Diferidos por Premios - Vida 2.624.475.071 4.536.866.696 **Deudores por Coaseguros** 2.221.063.571 Grupo Coasegurador - Seguros Obligatorios 2.452.145.077 36.706.892 Compañías Coaseguradoras Cta. Cte. - Ramos Generales 2.279.096.233 172.329.994 Coaseguros Otorgados - Ramos Generales 4.116.671.773 99.672.649 Deudores por Reaseguros - Local Contratos Proporcionales - Ramos Generales 97.791.273 4.103.074.275 13.597.498 1.881.376 Siniestros a Recuperar Reaseg. Cedido Ramos Generales 2.931.331.223 854.251.385 Deudores por Reaseguros - Exterior Anticipos de Comisiones a Intermediarios 90.760.179.364 91.953.848.938 **Total Créditos Técnicos Vigentes**

30.06.2023

30.06.2022

NOTA 5: CRÉDITOS TÉCNIVOS VENCIDOS

En esta cuenta se registran los derechos técnicos provenientes de la emisión de contratos de seguros, de coaseguros, de reaseguros, así como de otros derechos relacionados con productores de la Compañía, que a la fecha de cierre se hallan vencidos. Su composición es como sigue:

	30.06.2023	30.06.2022
Cuenta	G.	G.
Deudores por Premios	6.113.419.158	7.323.625.105
Deudores por Coaseguros	151.002.211	288.903.575
Deudores por Reaseguros Local	16.273.834	129.498.662
Deudores por Reaseguros Exterior	1.815.397.654	1.882.450.200
Anticipo de Comisiones	0	95.250
Total técnicos vencidos	8.096.092.857	9.624.572.792
(Previsiones sobre Deudores por Premios)	-3.470.977.250	-3.357.939.764
(Previsiones s/ Coaseguros)	-74.885.838	-111.206.139
(Previsiones Reaseguros Local)	-12.362.325	-57.834.619
(Previsiones Reaseguros Exterior)	-1.187.108.122	-772.859.494
(Previsiones s/Anticipo de Comisiones	0	-95.250
Menos: Previsiones	-4.745.333.535	-4.299.935.266
Total Créditos Técnicos Vencidos netos de Previsiones	3.350.759.322	5.324.637.526

NOTA 6: CRÉDITOS ADMINISTRATIVOS

Estas cuentas representan los derechos originados en las operaciones administrativas realizadas por la Compañía.

Maria del Cermen González Lic. Jorg

Lic. Jorge Manuel Ferreira Gerente General Dr. Juan José Galeano

Virgilio A. López Pertile

NOTA 6: CRÉDITOS ADMINISTRATIVOS

Su composición al 30 de junio de 2023 comparativo con el ejercicio anterior, es como sigue:

Cuenta	30.06.2023 G.	30.06.2022 G.
Cuentas por Cobrar Operativas Deudores en Gestión de Cobro Total Créditos Administrativos	4.331.800.413 17.640.000 4.349.440.413	4.555.530.574 14.530.000 4.570.060.574
Menos: Previsiones Total Créditos Técnicos Vencidos netos de Previsiones	-1.285.386.504 3.064.053.909	-1.409.413.860 3.160.646.714

NOTA 7: BIENES Y DERECHOS RECIBIDOS EN PAGO

Representan bienes recibidos por recupero de siniestros. Su composición al 30 de junio de 2023, es como sigue:

Cuenta	30.06.2023 G.	30.06.2022 G.
Bienes y Derechos recibidos por Recupero de Siniestros Cuentas por cobrar Total Bienes y Derechos Recibidos en Pago	1.124.066.405 1.124.066.405	1.496.131.495 1.496.131.495
Menos: Previsiones sobre Bienes y Derechos recibidos Total neto de Previsiones	-360.879.109 763.187.296	-433.369.113 1.062.762.382

NOTA 8: INVERSIONES

En el cuadro siguiente se detalla la clase de inversiones que la Compañía posee, el valor en libros y las depreciaciones acumuladas en forma comparativa con el ejercicio anterior:

	30.06.2023	30.06.2022
Cuenta	G.	G.
Titulos Valores de Renta Fija - Local		
Emitidos por Estado y Entidades Públicas	10.000.000.000	10.000.000.000
Emitidos por Entidades del Sector Financiero	92.714.776.305	80.154.963.200
Emitidos por Entidades del Sector Privado	17.544.565.250	14.647.522.000
Depósitos Restringidos	20.148.332	20.148.332
Inversiones Especiales	5.626.032.486	1.856.764.726
Intereses Devengados sobre Renta Fija	2.089.814.890	2.018.392.971
Titulos Valores de Renta Variable-Local		
Emitidos por Entidades del Sector Financiero	12.212.467.172	11.229.167.172
Inversiones por Préstamos	1.821.156.966	2.227.187.183
Inversiones Inmobiliarias	3.523.356.233	3.544.680.350
Dividendos y Participaciones	430.331.469	454.900.000
Total de Inversiones	145.982.649.103	126.153.725.934
Menos: Previsiones s/Títulos de Renta Fija	- 20.148.332	- 20.148.332
Total es neto de Previsiones	145.962.500.771	126.133.577.602
		_

Lic. Jorge Manuel Ferreira Contadora-RUC 2.252.794-0 Gerente General

NOTA 9: PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES

La entidad cuenta con participación de acciones en otras compañías.

Representa la participación accionaria de la Compañía en otras sociedades radicadas en el país o el exterior, conforme al siguiente detalle:

Ramo del		Moneda	Capital Invertido al		
Razón Social	Negocio	Invertida	nvertida País	30.06.2023	30.06.2022
Banco Regional	Intermediación financiera	Gs	Paraguay	1.495.300.000	1.100.000.000
Banco Rio	Intermediación financiera	Gs	Paraguay	2.138.900.000	2.005.800.000
Visión Banco S.A.E.C.A	Intermediación financiera	Gs	Paraguay	8.578.267.172	8.123.367.172
Total				12.212.467.172	11.496.600.000

Estos valores se encuentran registrados dentro de la cuenta Títulos Valores de Renta Variable - Local de los estados financieros.

NOTA 10: BIENES DE USO

Corresponden a bienes tangibles que posee la Compañía para la prestación de servicios y desarrollo de operaciones de la actividad de seguros y reaseguros, para alquilarlos o para propósitos administrativos, y se esperan utilizarlos durante más de un ejercicio. Su composición al 30 de junio de 2023 comparativo con el ejercicio anterior es como sigue:

Bienes de uso propios G. G. G. Terrenos 686.427.505 0 686.427.505 Edificios 2.565.501.124 -588.053.604 1.977.447.520 Muebles e instalaciones 7.803.585.298 -7.141.085.934 662.499.364 Equipos de Computación 6.530.083.826 -5.660.195.334 869.888.492 Maquinarias y equipos de oficina 1.897.206.643 -1.528.998.668 368.207.975 Rodados 4.325.874.108 -3.041.945.268 1.283.928.840 Total de bienes de uso 30.06.2023 23.808.678.504 -17.960.278.808 5.848.399.696 Total de bienes de uso 30.06.2022 24.285.975.766 -17.672.047.306 6.613.928.460	Cuentas	vaior de costo revaluado Año actual	Depreciación acumulada actual	vaior de costo revaluado Año actual
Terrenos 686.427.505 0 686.427.505 Edificios 2.565.501.124 -588.053.604 1.977.447.520 Muebles e instalaciones 7.803.585.298 -7.141.085.934 662.499.364 Equipos de Computación 6.530.083.826 -5.660.195.334 869.888.492 Maquinarias y equipos de oficina 1.897.206.643 -1.528.998.668 368.207.975 Rodados 4.325.874.108 -3.041.945.268 1.283.928.840 Total de bienes de uso 30.06.2023 23.808.678.504 -17.960.278.808 5.848.399.696		G.	G.	G.
Edificios 2.565.501.124 -588.053.604 1.977.447.520 Muebles e instalaciones 7.803.585.298 -7.141.085.934 662.499.364 Equipos de Computación 6.530.083.826 -5.660.195.334 869.888.492 Maquinarias y equipos de oficina 1.897.206.643 -1.528.998.668 368.207.975 Rodados 4.325.874.108 -3.041.945.268 1.283.928.840 Total de bienes de uso 30.06.2023 23.808.678.504 -17.960.278.808 5.848.399.696	Bienes de uso propios			
Muebles e instalaciones 7.803.585.298 -7.141.085.934 662.499.364 Equipos de Computación 6.530.083.826 -5.660.195.334 869.888.492 Maquinarias y equipos de oficina 1.897.206.643 -1.528.998.668 368.207.975 Rodados 4.325.874.108 -3.041.945.268 1.283.928.840 Total de bienes de uso 30.06.2023 23.808.678.504 -17.960.278.808 5.848.399.696	Terrenos	686.427.505	0	686.427.505
Equipos de Computación 6.530.083.826 -5.660.195.334 869.888.492 Maquinarias y equipos de oficina 1.897.206.643 -1.528.998.668 368.207.975 Rodados 4.325.874.108 -3.041.945.268 1.283.928.840 Total de bienes de uso 30.06.2023 23.808.678.504 -17.960.278.808 5.848.399.696	Edificios	2.565.501.124	-588.053.604	1.977.447.520
Maquinarias y equipos de oficina 1.897.206.643 -1.528.998.668 368.207.975 Rodados 4.325.874.108 -3.041.945.268 1.283.928.840 Total de bienes de uso 30.06.2023 23.808.678.504 -17.960.278.808 5.848.399.696	Muebles e instalaciones	7.803.585.298	-7.141.085.934	662.499.364
Rodados 4.325.874.108 -3.041.945.268 1.283.928.840 Total de bienes de uso 30.06.2023 23.808.678.504 -17.960.278.808 5.848.399.696	Equipos de Computación	6.530.083.826	-5.660.195.334	869.888.492
Total de bienes de uso 30.06.2023 23.808.678.504 -17.960.278.808 5.848.399.696	Maquinarias y equipos de oficina	1.897.206.643	-1.528.998.668	368.207.975
Total de Dienes de discission	Rodados	4.325.874.108	-3.041.945.268	1.283.928.840
Total de bienes de uso 30.06.2022 24.285.975.766 -17.672.047.306 6.613.928.460	Total de bienes de uso 30.06.2023	23.808.678.504	-17.960.278.808	5.848.399.696
	Total de bienes de uso 30.06.2022	24.285.975.766	-17.672.047.306	6.613.928.460

Lic. Jorge Manuel Ferreira Gerente General

Dr. Juan José Galeano Sindico

NOTA 11: ACTIVOS DIFERIDOS

Corresponden a activos de carácter no monetario que la Compañía amortiza gradualmente. El detalle de la cuenta es el siguiente:

Cuenta	30.06.2023 G.	30.06.2022 G.
Activos Diferidos		
Cargos Diferidos	3.087.201.697	938.784.940
Comisiones a intermediarios a devengar	15.559.480.994	15.840.773.556
Primas diferidas reaseguros cedidos - Local y exterior	22.228.643.297	29.780.203.596
Total activos diferidos	40.875.325.988	46.559.762.092

NOTA 12: DEUDAS FINANCIERAS

Al cierre del ejercicio la Compañía no ha contraído obligaciones financieras para su afectación en la misma.

NOTA 13: DEUDAS CON ASEGURADOS

Representan 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 las anulaciones de contratos de seguros que incluyen premios pagados por períodos no corridos. El detalle de la cuenta al 30 de junio de 2023 es como sigue:

Cuenta	30.06.2023 G.	30.06.2022 G.
Deudas con asegurados		
Siniestros por Pagar en Mora	368.225.783	1.054.674.408
Premios a devolver Seguros - Ramos Generales	75.315.801	41.235.518
Premios a devolver Seguros - Vida	111.762	340.000
Premios cobrados por Anticipado	385.548.526	104.808.266
Total Deudas	829.201.872	1.201.058.192

NOTA 14: DEUDAS CON COASEGUROS

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

El detalle de la cuenta al 30 de junio de 2023 comparativo con el ejercicio anterior, es como sigue:

Maria del Carmen González Lic. Jorge Manuel Ferreira Dr. Juan José Geleano Sr. Vi/gijló A. López Pertile Contadora-RUC 2.262.794-0 Gerente General Stadio Presidente

Cuenta	Saldos al 30.06.2023 G.	Saldos al 30.06.2022 G.	
Coaseguros otorgados			
Coaseguros otorgados - Ramos Generales	213.392.007	2.500.842.227	
Grupo Coasegurador - Seguros Obligatorios	68.407.420	64.689.520	
Total Deudas	281.799.427	2.565.531.747	

NOTA 15: DEUDAS POR REASEGUROS

Representan obligaciones técnicas por cesión de primas, intereses y costos de reaseguros pasivos derivados de contratos de reaseguros con Compañías Reaseguradoras locales y del exterior. A continuación, se detalla las principales Compañías de reaseguros con las que opera La Consolidada S.A.:

			Modalidad de	Saldos al 30.06.2023	Saldos al 30.06.2022
Compañía	País	Categoría	contrato	G.	G
Atradius	Rca.de Irlanda	A	Caución	677.387.595	136.791.373
Reaseguradora Patria S.A.	México	Α	Caución-Vida-AP y Automóviles	340.795.702	1.202.570.543
Scor S.E.	Francia	A+	Patrimoniales	690.185.928	1.068.064.268
General Re	Alemania	A ++	Patrimoniales	7.511.960.993	1.604.867.121
Catlin	Suiza	A+	Caución-Patrimoniales-Auto y AP	4.278.341.376	1.846.630.209
Hannover	Alemania	Α	Caución-Vida y AP	2.888.161.554	689.600.911
Otros Reaseguradores				567.733.650	6.255.623.944
Total Reaseguro Exterior				16.954.566.798	12.804.148.369
Total Reaseguro Local				70.829.339	1.650.380.669
Total Deudas por Reasegu	ros			17.025.396.137	14.454.529.038

NOTA 16: DEUDAS CON INTERMEDIARIOS

Son obligaciones técnicas derivadas de la captación de primas y adeudadas a agentes y corredores de seguros y reaseguros.

El porcentaje preestablecido en convenios contractuales, oscila entre el 5% y 35% sobre las primas. El detalle es como sigue:

aría del Carmen González Lic. Jorge Manuel Ferreira

el Ferreira Dr Juan José Galea

r. Virgino A. Lépez Pertile Presidente

Cuenta	Saldos al 30.06.2023 G.	Saldos al 30.06.2022 G.
Deudas con intermediarios	3.045.630.670	3.875.708.693
Comisiones por pagar a intermediarios - Ramos		
Generales	12.679.112.729	11.968.189.901
Comisiones por pagar a intermediarios - Vida	71.061.387	94.153.494
Total Deudas	15.795.804.786	15.938.052.088

NOTA 17: PROVISIONES TÉCNICAS DE SEGUROS

En esta cuenta se registran las provisiones técnicas de riesgos en curso o primas no devengadas; el déficit de primas y las reservas matemáticas. 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. Su composición es como sigue:

	Saldos al 30.06.2023	Saldos al 30.06.2022
Cuentas	G.	G.
Riesgos en Cursos Seguros Directos	128.371.532.768	127.987.942.150
Riesgos en Curso Grupo Coasegurador	722.975.715	611.845.273
Riesgos en Curso Reas. Aceptados - Local	474.793.949	4.753.106.843
Reservas Técnicas - Seguros de Vida	1.004.441.128	0
Total	130.573.743.560	133.352.894.266

NOTA 18: PROVISIONES TÉCNICAS DE SINIESTROS

Corresponde por la provisión técnica por siniestros ocurridos y estimados a cargo de la Compañía, cuyo objetivo es afrontar los costos de indemnización por siniestros, en cumplimiento al contrato suscripto 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 documentos que se requieren para respaldar el mismo.

En tal sentido, La Consolidada S.A. ha efectuado las provisiones necesarias de acuerdo a lo establecido en la Resolución 6/97de la Superintendencia de Seguros, ofreciendo así la garantía necesaria para responder los reclamos efectuados. El detalle al 30.06.2023 y al 30.06.2022 se muestra a continuación:

aria del Carmen González Lic. Jorge Manuel Ferreira

Sr. Virgílio A. López Pertile Presidente

		Saldos al
	Saldos al 30.06.2023	30.06.2022
Cuentas	G.	G.
Siniestros Ocurridos y no Reportados	693.960.246	665.384.936
Siniestros Reclamados en Proceso de Liquidación	18.601.767.787	16.981.742.433
Siniestros Controvertidos	2.590.982.356	2.223.013.087
Total	21.886.710.389	19.870.140.456

NOTA 19: UTILIDADES DIFERIDAS

En esta cuenta se registran los ingresos tales como los intereses de financiación de primas, y comisiones sobre primas cedidas en operaciones de reaseguros pasivos y otros, cuya realización se efectuará en el transcurso del ejercicio o ejercicios siguientes por el método del devengado.

	Saldos al	Saidos ai
	30.06.2023	30.06.2022
Utilidades Diferidas		
Intereses a Devengar s/ Financación de Primas	3.102.685.743	2.634.547.751
Comisiones a Devengar Reaseguros Cedidos - Exterior	5.422.900.054	7.631.213.943
Total	8.525.585.797	10.265.761.694

NOTA 20: PATRIMONIO NETO

La composición del capital y las características de las acciones, así como la composición del capital no comprometido al 30 de junio de 2023 es como sigue:

20.1 Composición del capital y características de las Acciones

Año actual - TC : 7.266,05 Año anterior - TC : 6.847,76

	G	Equivalente en US\$	G	Equivalente en US\$
Cuenta				
Capital autorizado	109.961.000.000	15.133.532	109.961.000.000	16.057.952
Capital integrado	69.610.584.745	9.580.251	69.610.584.745	10.165.453

La composición y características de las acciones son como sigue:

Tipo de acciones	Cantidad de acciones	Nº de serie	Valor nominal de cada acción	Monto total	Derecho a voto
Voto múltiple Ordinarias Preferidas / Nominativas	109.961	37	1.000.000	109.961.000.000	109.961
Total al 30.06.2021	109.961	37	1.000.000	109.961,000.000	109.961

Maria del Carmen Genzalez/ Lic. Jorge Manuel Ferreira
Sontadora-RUC 2/252,794-0 Gerente General

Juan Ubse Galeano S

rgilio A. López Pertile

20.2 Patrimonio no comprometido

1.1) Patrimonio Propio no Comprometido	100.738.686.939
Capital Integrado - Efectivo	69.610.584.745
Capital Secundario	4.340.500.000
Aportes a Capitalizar	0
Reserva Legal	6.984.270.643
Reserva p/Capitalización Obligatoria - Ley 827/96	
Reserva de Revalúo del Activo Fijo (Res. SS.RG. № 12/97)	12.892.652.086
Revalúo técnico	3.138.809.777
Reservas Facultativas o Estatutarias	0
Otras Reservas-Revalúo de Bienes Vendidos (Res. SS.RG. Nº 12/97)	0
Saldo de la cuenta Pérdidas y Ganancias	-4.933.332.066
acumuladas hasta el último ejercicio cerrado	0
Saldo de la cuenta Pérdidas y Ganancias	0
acumuladas hasta el presente trimestre	15.242.014.463
Menos:	
Deducciones requeridas	6.536.812.709

NOTA 21: TRANSACCIONES CON EMPRESAS VINCULADAS

En el siguiente cuadro se muestran las empresas vinculadas con las que opera la Compañía:

	Tipo de	Tipo de la	Saldo		al
Razón Social		Vinculación	Servicio que presta	30/6/2023 30/6/2022	30/6/2022
Banco Continental S.A.E.C.A.	Banco	Accionista	Operaciones Bancarias	1.481.509.229	1.481.509.229

NOTA 22: HECHOS POSTERIORES

Al cierre del presente ejercicio no se han presentado hechos posteriores que afecten significativamente los resultados de la Compañía y que represente alteraciones en la situación Financiera de la empresa.

NOTA 23: OTRAS REVELACIONES IMPORTANTES

Debemos mencionar que; en relación al Art. 15 numeral 17 de la Ley 6380/19, la Compañía asumió la postura de considerar como deducibles las previsiones sobre "deudores por premios" al momento de la determinación del Impuesto a la Renta (IRE 2023), en virtud al criterio técnico expuesto en la Nota SS.SG 427/2021 de la Superintendencia de Seguros y el correspondiente planteo realizado a la SET por parte de la Asociación Paraguaya de Compañías de Seguros el que, si bien trivo una respuesta negativa, ha sido recurrida la misma en las instancias judicales, por la cual no se halla firme para su aplicación.

Maria del Campen Gonzalez Lic. Jorge Manuel Ferreira Contadora-RUC 2,252.194-9 Gerente General

Juan José Gateano

Virgílio A. López Pertile



PARTE PERTINENTE DEL ACTA DE ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA - Acta Nº 81: En la Ciudad de Asunción, Capital de la República del Paraguay, a los doce días del mes de octubre del año dos mil veinte y tres, en su local social de la casa Nº 1669 de la Avenida Aviadores del Chaco, Edificio AYMAC, Piso 8º, siendo las diez horas, se reúnen los Señores Accionistas de La Consolidada S.A. de Seguros en Asamblea General Ordinaria.

De conformidad a las disposiciones contenidas en el Art. 1088 del Código Civil, concordante con el Art. 32 de los Estatutos Sociales preside la Asamblea el Sr. Virgilio Alberto López Pertile, en su carácter de Presidente del Directorio. Seguidamente propone a la Asamblea que el Lic. Jorge Manuel Ferreira Morínigo, Gerente General actúe en este acto como Secretario de Asamblea, propuesta que es aceptada por unanimidad.

Por secretaría se informa que con la presencia de los señores Accionistas que depositaron sus acciones, se acredita el quórum legal necesario para que la Asamblea General Ordinaria queda válidamente constituida.

Conforme al Art. 27º) y siguientes del Estatuto Social, los accionistas procedieron a depositar sus acciones, siendo registrada la misma en el libro de asistencia.

Seguidamente existiendo el guorum legal necesario, el Presidente declara abierto el acto asambleario, dando la más cordial bienvenida a los señores accionistas presentes.

El Lic. Jorge Manuel Ferreira, Secretario de la Asamblea procede a dar lectura al orden del día:

- 1. Consideración de la Memoria, Balance General, Cuentas de Pérdidas y Ganancias e Informe del Síndico, correspondientes al sexagésimo segundo Ejercicio Social cerrado al 30 de junio 2023.
- Elección de Presidente. Directores Titulares y Directores Suplentes para el período 2023/2025.
- 3. Elección de 1 (un) Síndico Titular y 1 (un) Síndico Suplente, por 1 (un) año.
- Remuneración del Presidente, Directores Titulares y Síndico Titular.
- Distribución de Utilidades.
- Gobierno Corporativo.
- Designación de 2 (dos) Accionistas como escrutadores y firmar el Acta de la Asamblea.

A continuación, el Lic Jorge Manuel Ferreira, Secretario de la Asamblea, da lectura al primer punto del orden del día: Consideración de la Memoria, Balance General, Cuentas de Pérdidas y Ganancias e Informe del Síndico, correspondientes al sexagésimo segundo Ejercicio Social cerrado al 30 de junio 2023.

Pide la palabra el Accionista Lic. Jorge Patricio Ferreira, la que es concedida por la Presidencia, expresando que, habiéndose distribuido con antelación a los Señores Accionistas, la Memoria, Balance General, Cuentas de Pérdidas y Ganancias y el informe del Síndico, se tuyo la oportunidad de analizarlos exhaustivamente, y propone a la Asamblea la aprobación del Balance General, Cuentas de Pérdidas y Ganancias e informe del Síndico. Por otro lado, solicita se de lectura al informe del Síndico. Moción que es aprobada.

El Lic. Jorge Manuel Ferreira da lectura al informe del Síndico. Habiéndose cumplido con la moción expuesta, los Señores Accionistas presentes, por unanimidad aprueban la Memoria, Balance General, Cuentas de Pérdidas y Ganancias, como el Informe del Síndico, correspondientes al sexagésimo segundo Ejercicio Social cerrado al 30 de junio de 2023.

Seguidamente, se pasa a tratar el segundo punto del orden del día: Elección de Presidente, Directores Titulares y Directores Suplentes para el período 2023/2025: Pide la palabra la Sr. Adrián Nuñez, quien presenta la lista de las personas propuestas para integrar el Directorio de la Compañía a la Presidencia. conforme al listado enunciado más abajo:

Presidente

Sr. Virgilio Alberto López Pertile

Directores Titulares

Lic. Jorge Manuel Ferreira Morinigo Lic. Guido Martin Ferreira Morinigo Lic. José Luis Morinigo Aveiro Lic. Quirno Codas Thompson

Directores Suplentes

Sra. Carmen Amelia Morínigo de Ferreira Abog, Daniel Ferreira Morinigo Lic. Diego Ferreira Morinigo

Los señores Asambleístas dan por aprobada esta propuesta.

Seguidamente, se pasa a tratar el tercer punto del orden del día: Elección de 1 (un) un Síndico Titular y 1 (un) Síndico Suplente: El Accionista Lic. Luis Fernando Morínigo pide la palabra y propone como Síndico Titular al Dr. Juan José Galeano; y como Síndico Suplente a la Lic. Carmen de Ferrari, por un ejercicio. Los Accionistas presentes aprueban la moción propuesta.

Seguidamente se pasa a tratar el cuarto punto del orden del día: Remuneración del Presidente, Directores Titulares y Síndico Titular: Pide la palabra el Accionista Lic. Guido Ferreira, y propone a la magna Asamblea las siguientes remuneraciones: Presidente Gs. 45.000.000.- (Guaraníes cuarenta y cinco millones), Dieta a los Directores Gs. 1.500.000.- (Guaraníes un millón quinientos mil) y Síndico Titular Gs. 1.200.000.- (Guaraníes un millón doscientos mil). Moción ésta que fue aceptada por unanimidad de los accionistas presentes.

Quinto punto del orden del día: Distribución de Utilidades: El Accionista Lic. José Luis Morínigo, pide la palabra y expone que, conforme a la política de capitalización de la Compañía y considerando que es necesario seguir fortaleciendo el patrimonio de esta, propone la siguiente distribución de las utilidades obtenidas al cierre de junio de 2023 de Gs. 15.242.014.463.- (Guaranies quince mil doscientos cuarenta y dos millones catorce mil cuatrocientos sesenta y tres), luego de compensar el resultado acumulado del cierre junio 2022 de Gs. -4.933.332.066.- (Guaraníes menos cuatro mil novecientos treinta y tres millones trescientos treinta y dos mil sesenta y seis), destinar el importe de Gs. 2.500.000.000.- (Guaraníes dos mil quinientos millones) a Capitalización de la empresa, quedando como saldo el importe de Gs. 7.808.682.397.- (Guaraníes siete mil ochocientos ocho millones seiscientos ochenta y dos mil trescientos noventa y siete) que propone sea distribuido en dinero a los señores Accionistas, deducido el impuesto a los Dividendos IDU y una contribución como premio para los funcionarios de la Compañía, por el importe de Gs. 200.000.000.- Puesta a consideración de la Asamblea, la misma es aprobada por unanimidad.

Sexto punto del orden del día: Gobierno Corporativo: El Sr. Virgilio Alberto López, Presidente de la Asamblea, pone a conocimiento de esta magna asamblea, que el Directorio del Banco Central del Paraguay dictó la Resolución Nº 16, Acta Nº 4 de fecha 20 de enero de 2022, "Reglamento que establece los Estándares Mínimos para un Buen Gobierno Corporativo", el que se les entregara en la fecha.

Solicita la palabra el accionista Sr. Adrián Núñez, en uso de la palabra, sobre el punto mociona: "que se faculte al Directorio de la Empresa a tomar todas las acciones necesarias, para el cumplimiento de lo Dispuesto por el Directorio del Banco Central del Paraguay, conforme se expresa en la Resolución Nº 16".

Por otro lado, en caso de que la misma traiga aparejada una reestructuración del esquema de la empresa, se debe respetar los beneficios ya adquiridos por los funcionarios, considerando lo estipulado en la legislación laboral vigente: v de Seguridad Social, así como a los contratados.

El Lic. Luis Fernando Morínigo mociona se tome conocimiento de lo informado por la Presidencia y secunda lo mocionado por el Sr. Adrián Núñez, solicitando en consecuencia la aprobación. Los señores Accionistas presentes aprueban la propuesta en toda su extensión y sin reserva alguna.

Séptimo y último punto del orden día: Designación de dos Accionistas como escrutadores y para firmar el Acta de la Asamblea. El Lic. Jorge Patricio Ferreira, pide la palabra y propone la designación del Lic. José Luis Morínigo y del Sr. Adrián Núñez para suscribir el acta de la presente Asamblea en representación de los accionistas presentes. Puesta a consideración de la Asamblea, la misma es aprobada.

Finalmente, el Sr. Virgilio Alberto López Pertile, reitera sus agradecimientos a los presentes y levanta la

Asamblea, siendo las 11: 00 horas

Sr. Virgilio Alberto López

Presidente

José Luis Morthigo

Accionista

Sr. Adrián Núñez Accionista

Aviadores del Chaco № 1669 c/ San Martín - Edificio AYMAC I y II- 6, 7 y 8 piso. - Teléf.: (595 - 21) 619 1000 - info@consolidada.com.py SERVICIO PREFERENCIAL AL ASEGURADO - Sacramento Nº 390 - Teléf.: (595 - 21) 619 1500 www.consolidada.com.py - Asunción - Paraguay

Aviadores del Chaco № 1669 c/ San Martín - Edificio AYMAC I y II- 6, 7 y 8 piso. - Teléf.: (595 - 21) 619 1000 - info@consolidada.com.py SERVICIO PREFERENCIAL AL ASEGURADO - Sacramento N° 390 - Teléf.: (595 - 21) 619 1500 www.consolidada.com.py - Asunción - Paraguay



Seguro que sí.