

LIBRO ACTA DE DIRECTORIO



11151613 - 2 - 901 al 2000
ACTA DE DIRECTORIO

ASEGURADORA PARAGUAYA S.A.E.C.A.

RUC: 80002091-0

ACTA DE DIRECTORIO N° 1.551:

En la ciudad de Asunción, Capital de la República del Paraguay, a los 19 (diez y nueve) días del Mes de Setiembre de 2022 (Dos mil veinte y dos), siendo las 10:00 horas, se reúnen en el local social, sito en Avda. Artigas 2025 – Edificio AUTOMOTOR CENTER - ISUZU – en el 1er Piso, los miembros del Directorio de Aseguradora Paraguaya SAECA, Señores Abg. Francisco José Ignacio Aguilera Santamans – (Presidente), Econ. Richard Carson Finegan (Vicepresidente) y los directores titulares; Lic. María Inés Bogado de Llerandi, (Virtual), Pablo Martín Torcida Insfrán, Marcelo Juan Francisco Aguilera González, y Carlos Francisco Flecha Villalba en su carácter de Gerente General de la compañía, como invitado especial. También el síndico Titular, Lic. Ignacio Leguizamón Ojeda. ---

Confirmada la existencia del quorum respectivo, se procede con los temas del orden del día y las resoluciones pertinentes: ----

Se da lectura al acta anterior que fue aprobada, y ratificada, por el directorio.

ORDEN DEL DIA

- 1) Memoria del ejercicio cerrado de la compañía, al 30 de junio de 2022
- 2) Convocatoria a Asamblea anual ordinaria de accionistas de la compañía, por el ejercicio cerrado al 30 de junio de 2022.

Confirmada la existencia del quorum respectivo, se procede con el primer tema del orden del día en el orden previsto y las resoluciones pertinentes:

Resol. Nro. 1.823 luego de un amplio debate y por unanimidad el Directorio, resuelve cuanto sigue:

- 1) Se procede a dar lectura a la Memoria del ejercicio cerrado al 30 de junio de 2022, correspondiente al cuadragésimo sexto, ejercicio de Aseguradora Paraguaya S.A.E.C.A.

MEMORIA DEL EJERCICIO 2021-2022

Señores Accionistas:

De conformidad a lo dispuesto en el Código Civil Paraguayo y a lo estipulado en los Estatutos Sociales de la Compañía, presentamos el resumen de la gestión correspondiente al 46° Ejercicio Fiscal cerrado al 30 de junio de 2022, de Aseguradora Paraguaya S.A.E.C.A. (ASEPASA).

ASEPASA ha logrado cerrar el ejercicio con resultados positivos, alcanzando una utilidad de Gs. 1.674.322.138, con lo cual demostramos el esfuerzo de todo el engranaje de la Compañía en lograr la recuperación y la firme intención de ir compensando los resultados acumulados.

ASEPASA
SEGUROS

asepasa@asepasa.com.py
+595 21 627 2000



www.asepasa.com.py

Edificio Automotor Center:
Avda. Artigas 2025 c/ Altos
Planta baja y 1er. piso
Asunción, Paraguay



asepasasaeca

Call Center 24 h:
+595 21 627 2000
Emerg. de Siniestros 24 h:
+595 971 847 000



asepasaseguros

LIBRO ACTA DE DIRECTORIO

11151613 - 2 - 901 al 2000
ACTA DE DIRECTORIO

ASEGURADORA PARAGUAYA S.A.E.C.A.

RUC: 80002091-0

Logramos mantener un posicionamiento importante quedando entre las 11 principales aseguradoras del país, alcanzando un crecimiento superior al logrado por la industria de seguros, lo que afianza nuestras expectativas de seguir mejorando en la administración de los riesgos.

Las generaciones de primas totales reportan un valor cercano a los G. 99.500 millones, marcando una variación positiva del 14%, en donde se destacan productos como el de Automóviles que con un 49% de la cartera ha crecido un 6%, y la sección de Riesgos Varios que absorbe el 22% de la cartera, ha llegado a un 29% de incremento. Otras secciones que operamos en menor medida tuvieron crecimientos importantes, que superan la media del mercado, notando así que el trabajo de expansión en la cual nos enfocamos en los periodos anteriores, junto las alianzas estratégicas logradas, han dado lugar a las primas de arranque que sostienen el devengamiento a un ritmo importante.

Los repuntes logrados por la economía interna proyectando un escenario comercial más activo, han favorecido de alguna manera nuestra intención de mejorar los canales de comercialización, identificando segmentos y zonas de producción poco eficientes y rediseñando la estrategia para mantener las carteras de mejor rendimiento y sostener los canales afines a las Políticas institucionales. Bajo este escenario se ha logrado mantener la producción, con un leve declive al cierre del periodo.

Las utilizaciones de las coberturas de seguros han crecido en un 11% más con respecto al ejercicio pasado, siendo las secciones de mayor explotación las que tienen una dinámica acentuada. La siniestralidad bruta obtenida es similar al del periodo anterior, fijándose en un 50%. Este indicador está por debajo del promedio del mercado.

	jun-20		JUNIO . 2021		JUNIO . 2022	
Nombre de la Cuenta	Aseguradora Paraguaya S.A		Aseguradora Paraguaya S.A		Aseguradora Paraguaya S.A	
Primas Directas	81.853.365.899	100%	86.731.481.816	100%	99.026.238.650	114%
Primas Reaseguros Aceptados - Local	216.087.617	0.3%	429.836.032	0.5%	392.890.105	91%
Primas Reaseguros Aceptados - Exterior	-	0%	-	0%	-	0%
Desafectación De Provisiones Técnicas De Seguros	-	0%	-	0%	-	0%
Ingresos Técnicos De Producción [1]	82.069.453.516		87.161.317.848		99.419.128.755	114%
Primas Reaseguros Cedidos - Local	356.610.051	1%	2.191.667.791	7%	1.147.481.464	4%
Primas Reaseguros Cedidos - Exterior	34.784.066.602	99%	28.838.990.520	93%	31.501.829.386	96%
Constitución De Provisiones Técnicas De Seguros	-	0%	-	0%	-	0%
Egresos Técnicos De Producción [2]	35.140.676.713	43%	31.030.658.311	36%	32.649.310.850	105%
Total de Primas Netas Ganadas [3]=[1]-[2]	46.928.776.803	57%	56.130.659.537	64%	66.769.817.905	119%
Constitución De Provisiones Técnicas De Siniestros	4.479.593.425	-	3.993.438.175	-	6.035.996.461	-
Siniestros Seguros Directos	37.139.265.435	49%	43.270.916.393	51%	48.195.181.545	57%
Prestaciones E Indemnizaciones Semeros De Vida	-	-	-	-	-	-
Gastos De Liquidación De Siniestros, Salvataje Y Rec	4.464.058.681	12%	4.108.439.214	9%	3.033.300.360	6%
Participación Recuperador Reaseguros Cedidos - Local	-	-	-	-	-	-
Participación Recuperador Reaseguros Cedidos - Exterior	-	-	-	-	-	-
Siniestros Reaseguros Aceptados - Local	28.872.357	13%	81.993.193	19%	494.945.925	120%
Siniestros Reaseguros Aceptados - Exterior	-	-	-	-	-	-
Gastos de Siniestros [4]	46.111.789.898	56%	51.454.786.975	59%	57.759.424.291	112%

Si bien la tendencia siniestral muestra indicadores estables, el análisis destaca un aumento del volumen de siniestros en las secciones más sensibles como los son Riesgos Varios y Automóviles. Este último es marca un parámetro influenciado por la cantidad de reclamos y el costo de reposición de piezas, que están muy presionados por la tecnología y la inflación. Este aumento es mitigado por el aumento de primas notado anteriormente.

La cartera de inversiones de la compañía muestra una adecuada diversificación en tipos de productos bursátiles y en emisores, ajustándose a la exposición de riesgos en curso

ASEPASA
SEGUROS

asepasa@asepasa.com.py
+595 21 627 2000

Edificio Automotor Center:
Avda. Artigas 2025 c/ Altos
Planta baja y 1er. piso
Asunción, Paraguay

Call Center 24 h:
+595 21 627 2000
Emerg. de Siniestros 24 h:
+595 971 847 000



www.asepasa.com.py



asepasasaeca



asepasaseguros



LIBRO ACTA DE DIRECTORIO



11151613 - 2 - 901 al 2000
ACTA DE DIRECTORIO

ASEGURADORA PARAGUAYA S.A.E.C.A.

RUC: 80002091-0

y a los siniestros pendientes, en consonancia a las normativas vigentes y logrando un incremento del 28% sobre el portafolios del anterior periodo. La política de inversiones aplicada destaca un minucioso y elaborado plan de trabajo, para el cumplimiento de los requerimientos, operado en conjunto con los objetivos institucionales en cuanto las proyecciones y en cuanto al rendimiento esperados.

El sistema de gobernanza de la compañía tiene por objetivo proporcionar una gestión prudente y adecuada, promoviendo una separación adecuada de las funciones, por lo cual hemos realizado una reestructuración organizativa. Además, los diferentes comités tienen directrices sobre la gestión de riesgos, tomando como punto de partida que un sistema de gestión integral y adecuado requiere un conjunto efectivo y eficiente de medidas que deben instalarse dentro de la actividad organizativa y operativa de la Compañía, para lo cual se están doblando esfuerzos de manera a arraigarlo dentro de la cultura organizacional.

ASEPASA ha generado acciones innovadoras para optimizar su rendimiento, resaltado la capacidad de adaptación para mejorar la oferta de sus servicios, especialmente en las líneas de mayor producción, resaltando el esfuerzo de la administración para mantener la fuente de trabajo de los colaboradores y agentes, hecho relevante para promover y mantener el desarrollo económico nacional.

Atentamente.

Habiendo leído el mismo, y de común acuerdo, queda **APROBADO**.

- 2) Convocatoria a Asamblea anual ordinaria de accionistas de la compañía, por el ejercicio cerrado al 30 de junio de 2021.

CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

*El Directorio de ASEGURADORA PARAGUAYA S.A.E.C.A, en virtud de lo dispuesto en el Título III, Artículo 14, inciso p) y Artículo 19 de los Estatutos Sociales, convoca a los Señores Accionistas a la Asamblea General Ordinaria que se realizará el día **jueves 20 de octubre de 2022, a las 14:30 horas, en su primera convocatoria y a las 15:30 horas en su segunda convocatoria**, a llevarse a cabo en la sede social sito en la calle Avda. Artigas N° 2025 – Edificio Isuzu 1° Piso, para tratar el siguiente:*

ORDEN DEL DIA

1º) Consideración de la Memoria Anual del Directorio, Balance General y Cuentas de Ganancias y Pérdidas, así como también del Informe del Síndico correspondiente al CUADRAGÉSIMO SEXTO ejercicio económico cerrado al 30 de junio de 2022.

2º) Elección de autoridades, Presidente, Vicepresidente, Directores Titulares, Directores Suplentes, Síndico Titular y Síndico Suplente.

ASEPASA
S E G U R O S

asepasa@asepasa.com.py
+595 21 627 2000



www.asepasa.com.py

Edificio Automotor Center:
Avda. Artigas 2025 c/ Altos
Planta baja y 1er. piso
Asunción, Paraguay



asepasasaeca

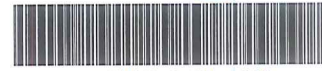
Call Center 24 h:
+595 21 627 2000
Emerg. de Siniestros 24 h:
+595 971 847 000



asepasaseguros

Folio 1092 de 2000

LIBRO ACTA DE DIRECTORIO



11151613 - 2 - 901 al 2000
ACTA DE DIRECTORIO

ASEGURADORA PARAGUAYA S.A.E.C.A.

RUC: 80002091-0

3º) *Fijación de remuneración del Presidente, Vicepresidente, los Directores Titulares, y del Síndico Titular.*

3º) *Aprobación de Firma Facsimilar en las pólizas, para Presidente, Vicepresidente, Directores, Gerentes, Sub-Gerentes y Apoderados.*

4º) *Aprobación para la emisión de Pólizas Electrónicas/ Digitales con Firma Digital.*

5º) *Destino de utilidades del ejercicio, utilidades acumuladas, tratamiento de la reserva.*

6º) *Aprobación de Firma Digital para documentos.*

7º) *Pago de dividendos de acciones preferidas.*

8º) *Designación de dos accionistas para suscribir el Acta de Asamblea.*

El Directorio comunica que la segunda convocatoria de esta Asamblea queda fijada para una hora después de fijada para la primera, de conformidad con lo dispuesto en los Estatutos Sociales. Se recuerda a los Señores Accionistas lo establecido en los Artículos 22, 23, 24 y 25 de los Estatutos Sociales, sobre depósitos de las Acciones y Representaciones, para tener derecho a asistir a la Asamblea.

Asunción, 19 de Septiembre de 2022

Habiendo leído el mismo, y de común acuerdo, queda **APROBADO**.

No habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión siendo las 11:30 horas

ASEPASA
SEGUROS

asepasa@asepasa.com.py
+595 21 627 2000



www.asepasa.com.py

Edificio Automotor Center:
Avda. Artigas 2025 c/ Altos
Planta baja y 1er. piso
Asunción, Paraguay



asepasasaeca

Call Center 24 h:
+595 21 627 2000
Emerg. de Sinietros 24 h:
+595 971 847 000



asepasaseguros