

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2.025

Con cifras comparativas al 30/06/2025
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	AL 30/09/2025	AL 30/06/2025	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	AL 30/09/2025	AL 30/06/2025
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	14.470.388.644	6.874.652.046	Deudas Financieras	28.043.786	53.789.779
Inversiones	94.022.099.363	99.526.600.184	Deudas con Asegurados	499.148.712	354.674.238
Créditos Técnicos Vigentes	14.342.686.557	20.388.693.107	Deudas con Coaseguros	170.547.069	52.586.500
Créditos Administrativos	553.443.069	2.071.429.418	Deudas con Reaseguros	1.822.051.174	3.753.801.339
Gastos pagados por adelantado	39.489.165	30.586.517	Deudas con intermediarios	1.479.651.915	1.870.873.512
Bienes y derechos recibidos	11.708.875	48.152.617	Otras deudas técnicas	738.672.550	472.011.018
Activos diferidos	7.263.423.936	10.320.142.382	Obligaciones administrativas	18.731.324.885	2.635.053.746
Total Activo Corriente	130.703.239.609	139.260.256.271	Provisiones técnicas de seguros	17.258.597.630	25.063.629.681
ACTIVO NO CORRIENTE			Provisiones técnicas de siniestros	4.820.462.529	5.232.575.187
Créditos Técnicos Vigentes	0	0	Utilidades diferidas	2.211.008.594	3.370.101.312
Créditos Técnicos Vencidos	2.586.441.212	3.360.022.137	Total Pasivo Corriente	47.759.508.844	42.859.096.312
Créditos Administrativos	0	0	PASIVO NO CORRIENTE		
Inversiones	0	0	Pasivo no corriente	0	0
Gastos pagados por adelantado	0	0	Total Pasivo No Corriente	0	0
Bienes y derechos recibidos	0	0	TOTAL PASIVO	47.759.508.844	42.859.096.312
Bienes de uso	755.033.012	2.212.760.330	PATRIMONIO NETO		
Activos diferidos	219.119.652	256.910.545	Capital Social	78.300.800.000	70.700.800.000
Total Activo No Corriente	3.560.593.876	5.829.693.012	Cuentas pendientes de capitalizac.	0	7.600.039.928
			Reservas	5.310.630.818	5.772.768.596
			Resultados acumulados	0	0
			Resultado del ejercicio	2.892.893.823	18.157.244.447
			TOTAL PATRIMONIO NETO	86.504.324.641	102.230.852.971
TOTAL ACTIVO	134.263.833.485	145.089.949.283	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	134.263.833.485	145.089.949.283
CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS				30/09/2025	30/06/2025
Capitales Asegurados				4.784.330.498.373	6.458.149.148.473
Capitales Asegurados Cedidos				3.533.786.798.987	4.821.359.900.105
Cuentas de Orden y Contingencias				38.935.620.485	118.786.795.730
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS				8.357.052.917.845	11.398.295.844.308

☎ 021 4163900

✉ sac@rioseguros.com.py

📍 Avda. Rca. Argentina esq. Mcal. López.
Edificio Torre de las Américas – 9no Piso

🌐 www.rioseguros.com.py

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2.025

Con cifras comparativas al 30/09/2024
(Expresado en guaraníes)

RESULTADOS ACUMULADOS		AL 30/09/2025	AL 30/09/2024
INGRESOS TECNICOS DE PRODUCCION			
Primas Directas	Código 4.01	10.103.847.616	13.365.298.974
Primas de Reaseguros Aceptados	Código 4.02	190.150.102	222.134.980
Desafectación de Provisiones Técnicas de Seguros		10.066.154.755	9.168.741.738
EGRESOS TECNICOS DE PRODUCCION			
Primas Reaseguros Cedidos	Cod.5.01+ Cod.5.02	3.256.526.168	4.417.176.666
Constitución de Provisiones Técnicas de Seguros		9.669.107.338	9.746.649.558
PRIMAS NETAS GANADAS		7.434.518.967	8.592.349.468
SINIESTROS			
Siniestros	Código 5.06	4.208.272.271	3.601.087.346
Gastos de Liquidación Siniestros, Salvataje y Recup.	Código 5.08	86.418.558	92.077.108
Siniestros de Reaseguros aceptados	Código 5.13	0	18.900.676
Constitución de Provisiones Técnicas de Siniestros	Código 5.05	601.970.176	992.393.415
RECUPEROS DE SINIESTROS			
Recupero de Siniestros	Código 4.07	409.091	89.070.898
Siniestros recuperados de reaseguros cedidos	Cod.4.08 + Cod.4.09	1.798.241.177	1.751.202.197
Participación Recupero Reaseguros Aceptados	Código 4.12	0	0
Desafectación de Provisiones Técnicas de Siniestros	Código 4.06	1.014.082.829	346.947.650
SINIESTROS NETOS OCURRIDOS		2.083.927.908	2.517.237.800
UTILIDAD TECNICA BRUTA		5.350.591.059	6.075.111.668
OTROS INGRESOS TECNICOS			
Reintegro de Gastos de Producción	Código 4.05	509.437.040	690.836.501
Otros Ingresos por Reaseguros Cedidos	Código 4.11	916.359.822	1.260.150.268
Otros Ingresos por Reaseguros Aceptados		0	0
Desafectación de Previsiones	Código 4.26	38.319.674	128.636.585
OTROS EGRESOS TECNICOS			
Gastos de Producción	Código 5.04	1.192.992.694	2.088.660.288
Gastos de Cesión de Reaseguros	Código 5.12	254.677.666	245.225.295
Gastos de Reaseguros Aceptados	Código 5.14	0	0
Gastos Técnicos de Explotación	Cod. 5.25 - Cod.5.25.01.04.01	2.833.317.726	4.068.045.688
Constitución de Previsiones	Código 5.27	390.977.067	102.963.206
UTILIDAD OPERATIVA NETA		2.142.742.442	1.649.840.545
Ingresos de Inversión	Código 4.25	2.976.056.725	2.843.837.711
Gastos de Inversión	Código 5.26	1.998.845.279	335.428.297
UTILIDAD SOBRE INVERSIONES		977.211.446	2.508.409.414
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS		115.287.971	42.977.596
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS		3.235.241.859	4.201.227.555
Impuesto a la Renta	Código5.25.01.04.01	342.348.036	447.632.298
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		2.892.893.823	3.753.595.257

☎ 021 4163900

✉ sac@rioseguros.com.py

📍 Avda. Rca. Argentina esq. Mcal. López.
Edificio Torre de las Américas - 9no Piso

🌐 www.rioseguros.com.py

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2.025

Con cifras comparativas al 30/09/2024

(Expresado en Guaraníes)

FLUJO DE EFECTIVO	AL 30/09/2025	AL 30/09/2024
A FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Cobros a Clientes	10.004.479.344	14.709.435.472
Pago Sinistros	-2.229.379.034	-2.041.748.496
Pago a proveedores y al personal	13.537.629.145	2.680.117.842
Pago a Reaseguradores	-2.940.038.853	-3.348.856.101
Otros	-189.269.172	-313.998.128
FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	18.183.421.430	11.684.950.589
B FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de Activos Fijos	1.550.025.054	60.035.504
Venta de Activos Fijos	0	0
Inversiones Efectuadas	5.504.500.821	-31.912.605.780
Ingresos/Egresos financieros netos (productos inversión)	977.211.446	2.508.409.414
FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION	8.031.737.321	-29.344.160.862
C FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Integración de Capital	0	0
Dividendos pagados a accionistas	-17.249.422.153	-7.673.175.044
Otros	-1.370.000.000	0
FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-18.619.422.153	-7.673.175.044
INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	7.595.736.598	-25.332.385.317
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	6.874.652.046	30.000.023.267
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	14.470.388.644	4.667.637.950

☎ 021 4163900

✉ sac@rioseguros.com.py

📍 Avda. Rca. Argentina esq. Mcal. López.
Edificio Torre de las Américas - 9no Piso

🌐 www.rioseguros.com.py

RIO SEGUROS S.A.

ESTADO DE VARIACION DE PATRIMONIO NETO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2.025

CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 30/09/2023 Y 30/09/2024

(Expresado en Guaraníes)

Descripción de Movimientos	Capital Integrado		Pendientes	Reservas sobre utilidades			Reservas Patrimoniales		Resultados		Total Patrimonio
	En Efectivo	Capital Secundario	Aportes a Capitalizar	Legal	Estatutaria	Facultativas	De Revalúo	Ley 827/96	Acumulados	Del Ejercicio	
Saldo al cierre del 30/09/2023	62.719.800.000	0	7.981.039.928	3.583.369.594	0	0	15.547.684	0	0	3.436.822.348	77.736.579.554
1- Transf. de Resultado del Ejercicio Ant.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3.436.822.348	-3.436.822.348
2- Integración de Capital	7.981.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.981.000.000
3- Aportes a Capitalización	0	0	-381.000.000	0	0	0	0	0	0	0	-381.000.000
4- Constitución de Reservas	0	0	0	803.851.318	0	0	0	0	0	0	803.851.318
5- Capitalización de Reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6- Ajustes de Resultados Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7- Distribución de Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8- Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9- Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.753.595.257	3.753.595.257
Saldo al cierre del 30/09/2024	70.700.800.000	0	7.600.039.928	4.387.220.912	0	0	15.547.684	0	0	3.753.595.257	86.457.203.781
1- Transf. de Resultado del Ejercicio Ant.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3.753.595.257	-3.753.595.257
2- Integración de Capital	7.600.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.600.000.000
3- Aportes a Capitalización	0	0	-7.600.039.928	0	0	0	0	0	0	0	-7.600.039.928
4- Constitución de Reservas	0	0	0	907.862.222	0	0	0	0	0	0	907.862.222
5- Capitalización de Reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6- Ajustes de Resultados Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7- Distribución de Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8- Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9- Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.892.893.823	2.892.893.823
Saldo al cierre del 30/09/2025	78.300.800.000	0	0	5.295.083.134	0	0	15.547.684	0	0	2.892.893.823	86.504.324.641

☎ 021 4163900

✉ sac@rioseguros.com.py

📍 Avda. Rca. Argentina esq. Mcal. López.
Edificio Torre de las Américas – 9no Piso

🌐 www.rioseguros.com.py

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2.025

NOTA 1- CONSIDERACIONES GENERALES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros intermedios han sido elaborados para su presentación a la Superintendencia de Seguros en cumplimiento de disposiciones vigentes, siguiendo las mismas políticas y métodos contables considerados en los estados financieros anuales del periodo anterior.

NOTA 2- BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros expuestos han sido preparados de acuerdo con las Normas Contables dictadas por la Superintendencia de Seguros, a través de la resolución N° 240/04 y sus modificaciones. Las cifras expuestas son presentadas con importes comparativos.

NOTA 3- VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

Los saldos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio vigente en la fecha de cierre del trimestre. Al 30 de septiembre de 2.025 la cotización del dólar de los Estados Unidos de América es de US\$ 1 = G. 7.002,41

NOTA 4- RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Para el reconocimiento de las ganancias y las pérdidas se han aplicado el principio contable de lo devengado.

NOTA 5- HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL TRIMESTRE

No existen hechos posteriores al cierre del estado trimestral cuyo efecto, aunque no se compute en el periodo cerrado al 30 de septiembre de 2.025, puedan implicar alteraciones significativas a la estructura patrimonial y al resultado del ejercicio.