

BALANÇOS A 31 DE DESEMBRE DE 2018 i 2017

(Expressats en Euros)

A) ACTIU	2018	Re-expressat 2017
A-1) Efectiu i altres actius equivalents	26.491.149,27	24.584.254,61
A-3) Actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	509.592,49	603.510,59
IV. Inversions per compte prenedors d'assegurança de vida	509.592,49	603.510,59
A-4) Actius financers disponibles per a la seva venda	12.519.593,43	10.603.649,44
I. Instruments de patrimoni	2.548.715,89	2.275.985,58
II. Valors representatius de deute	9.970.877,54	8.327.663,86
A-5) Préstecs i partides al cobrament	7.095.758,29	8.851.465,43
II. Préstecs	4.703.581,35	2.598.487,74
III. Dipòsits amb entitats de crèdit	1.000.000,00	4.700.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurances directa	321.428,10	322.079,48
IX. Altres crèdits	1.070.748,84	1.230.898,21
A-6) Inversions mantingudes fins al seu venciment	2.480.088,92	4.395.491,67
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	330.818,04	298.320,92
III. Provisions per prestacions	330.818,04	298.320,92
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	66.762.477,53	68.033.879,17
I. Immobilitzat material	782.432,70	758.494,26
II. Inversions immobiliàries	65.980.044,83	67.275.384,91
A-10) Immobilitzat intangible	183.802,40	209.378,43
I. Fons de comerç	158.491,92	181.133,63
III. Altre immobilitzat intangible	25.310,48	28.244,80
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	2.593.822,84	2.440.641,74
III. Participacions en empreses del grup	2.593.822,84	2.440.641,74
A-12) Actius fiscals	572.157,64	910.804,06
II. Actius per impost diferit	572.157,64	910.804,06
A-13) Altres actius	156.270,04	174.203,02
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició	625,94	671,49
III. Periodificacions	155.644,10	173.531,53
TOTAL ACTIU	119.695.530,89	121.105.599,08

BALANÇOS A 31 DE DESEMBRE DE 2018 i 2017

(Expressats en Euros)

PASSIU I PATRIMONI NET	2018	Re-expressat 2017
A) PASSIU		
A-3) Dèbits i partides a pagar	13.389.544,94	14.905.974,27
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	121.925,19	118.613,80
III. Deutes per operacions d'assegurances	23.455,38	24.600,72
IV. Deutes per operacions de reassegurança	75.778,72	75.521,44
VII. Deutes amb entitats de crèdit	8.926.197,38	9.330.415,16
IX. Altres deutes	4.242.188,27	5.356.823,15
A-5) Provisions tècniques	23.615.033,32	23.852.953,17
I. Provisions per a quotes no consumides	430.638,94	434.428,61
III. Provisions d'assegurança de vida	7.473.082,96	7.759.267,49
IV. Provisions per a prestacions	4.197.488,27	4.345.304,53
V. Provisions participació en beneficis	70.046,20	63.999,12
VI. Altres provisions tècniques	11.443.776,95	11.249.953,42
A-6) Provisions no tècniques	98.731,84	111.812,92
IV. Altres provisions no tècniques	98.731,84	111.812,92
A-7) Passius fiscals	11.675.196,95	12.109.747,56
II. Passius per impost diferit	11.675.196,95	12.109.747,56
A-8) Resta de passius	424.123,46	442.099,01
II. Passius per assimetries comptables	424.123,46	442.099,01
TOTAL PASSIU	49.202.630,51	51.422.586,93
B) PATRIMONI NET		
B-1) Fons propis	70.039.500,13	68.958.283,48
I. Fons Mutua	1.865.389,29	1.771.359,61
III. Reserves	67.450.330,18	66.401.039,63
VII. Resultat de l'exercici	723.780,66	785.884,24
B-2) Ajustaments per canvis de valor	453.400,25	724.728,67
I. Actius financers disponibles per a la venda	877.523,71	1.166.827,68
IV. Correcció d'assimetries comptables	(-)424.123,46	(-)442.099,01
TOTAL PATRIMONI NET	70.492.900,38	69.683.012,15
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	119.695.530,89	121.105.599,08

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENTS
ALS EXERCICIS ACABATS AL 31 DE DESEMBRE DE 2018 I 2017
(Expressats en Euros)

	2018	2017
I. COMPTE TECNIC DE NO-VIDA		
I.1. Quotes de l'exercici	10.566.474,81	10.283.082,77
a) Quotes meritades	10.782.720,33	10.494.777,06
a ₁) Assegurança directa	10.779.371,05	10.489.684,42
a ₃) Variació correcció deteriorament de quotes pendents de cobrament	3.349,28	5.092,64
b) Quotes a la reassegurança cedida	(-)220.035,19	(-)207.031,94
c) Variació de la provisió per quotes no consumides i per riscos en curs	3.789,67	(-)4.662,35
c ₁) Assegurança directa	3.789,67	(-)4.662,35
I.2. Ingressos de les inversions	481.935,08	486.012,97
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	92.776,65	84.437,29
b) Ingressos d'inversions financeres	264.865,81	284.744,79
c) Aplicacions correccions valor per deterior. immob. material i inversions	86.116,65	113.571,20
c ₁) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	86.116,65	113.571,20
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i inversions	38.175,97	3.259,69
d ₂) D'inversions financeres	38.175,97	3.259,69
I.3. Altres ingressos tècnics	16.039,51	16.115,64
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	(-)7.524.862,03	(-)6.954.226,99
a) Prestacions pagades de l'assegurança	(-)6.809.138,16	(-)6.203.374,27
a ₁) Assegurança directa	(-)6.829.529,14	(-)6.250.064,52
a ₃) Reassegurança cedida	20.390,98	46.690,25
b) Variació de la provisió per a prestacions	228.790,75	207.764,39
b ₁) Assegurança directa	197.369,59	165.074,81
b ₃) Reassegurança cedida	31.421,16	42.689,58
c) Altres despeses imputables a prestacions	(-)944.514,62	(-)958.617,11
I. 5. Variació d'altres Provisions Tècniques, netes de Reassegurança	(-)193.823,53	(-)648.375,80
I. 7. Despeses d'explotació netes	(-)2.198.178,49	(-)2.171.621,41
a) Despeses d'adquisició	(-)1.491.135,50	(-)1.482.624,96
b) Despeses d'administració	(-)734.410,09	(-)742.953,29
c) Comissions i participacions en reassegurança cedida i retrocedida	27.367,10	53.956,84
I. 8. Altres despeses tècniques	(-)410.723,19	(-)348.396,43
a) Variació del deteriorament per insolvències	(-)10.432,62	(-)3.624,89
d) Altres	(-)400.290,57	(-)344.771,54
I.9. Despeses de les inversions	(-)624.721,09	(-)513.273,12
a) Despeses de gestió de les inversions materials i financeres	(-)424.393,51	(-)440.051,20
a ₁) Despeses immobilitzat material i inversions immobiliàries	(-)389.298,81	(-)393.104,91
a ₂) Despeses inversions i comptes financeres	(-)35.094,70	(-)46.946,29
b) Correccions de valor de les inversions	(-)178.293,89	(-)73.221,92
b ₁) Amortització immobilitzat material i inversions immobiliàries	(-)59.020,82	(-)73.221,92
b ₂) Deteriorament immobilitzat material i inversions immobiliàries	(-)119.273,07	-
c) Pèrdues procedents immobilitzat material i inversions	(-)22.033,69	-
c ₁) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)9.218,11	-
c ₂) De les inversions financeres	(-)12.815,58	-
I.10. RESULTAT DEL COMPTE TECNIC DE NO-VIDA	112.141,07	149.317,63

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENTS
ALS EXERCICIS ACABATS AL 31 DE DESEMBRE DE 2018 i 2017

(Expressats en Euros)

	2018	2017
II. COMPTE TÈCNIC DE VIDA		
II.1. Quotes de l'exercici	714.724,57	744.569,30
a) Quotes meritades	829.434,40	862.799,72
a ₁) Assegurança directa	828.796,09	862.370,71
a ₃) Variació correcció deteriorament de quotes pendents de cobrament	638,31	429,01
b) Quotes de la reassegurança cedida	(-)115.023,49	(-)117.305,71
c) Variació de la provisió per quotes no consumides i per riscos en curs	313,66	(-)924,71
c ₁) Assegurança directa	313,66	(-)924,71
II.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	351.679,68	376.047,89
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	34.125,63	35.495,86
b) Ingressos de les inversions financeres	288.957,07	281.898,66
c) Aplicacions correccions valor per deterior. immob. material i inversions	21.207,08	-
c ₁) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	21.207,08	-
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions	7.389,90	58.653,37
d ₂) D'inversions financeres	7.389,90	58.653,37
II.3. Ingressos d'inversions en el que prenedor assumeix el risc	-	36.152,42
II.4. Altres ingressos tècnics	9.309,06	10.700,92
II.5. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	(-)912.647,64	(-)1.052.890,39
a) Prestacions pagades de l'assegurança	(-)810.820,05	(-)1.016.066,44
a ₁) Assegurança directa	(-)979.537,24	(-)1.076.774,75
a ₃) Reassegurança cedida	168.717,19	60.708,31
b) Variació de la provisió per a prestacions	(-)48.477,37	19.996,07
b ₁) Assegurança directa	(-)49.553,33	13.863,89
b ₃) Reassegurança cedida	1.075,96	6.132,18
c) Altres despeses imputables a prestacions	(-)53.350,22	(-)56.820,02
II.6. Variació de les provisions per assegurances de vida netes de reassegurança	285.870,87	454.571,79
a) Variació de provisions per a assegurances de vida	191.981,68	269.618,56
a ₁) Assegurança directa	191.981,68	269.618,56
b) Variació provisions assegurances vida quan risc l'assumeix el prenedor	93.889,19	184.953,23
II.7. Participació en beneficis i extorns de quota	(-)6.047,08	4.565,95
b) Variació de la provisió per participació en beneficis i extorns	(-)6.047,08	4.565,95
II.8. Despeses d'explotació netes	(-)151.816,42	(-)143.246,29
a) Despeses d'adquisició	(-)101.281,11	(-)104.394,62
b) Despeses d'administració	(-)50.890,55	(-)56.582,89
c) Comissions i participacions de la reassegurança cedida i retrocedida	355,24	17.731,22
II.9. Altres despeses tècniques	(-)23.330,94	(-)20.803,53
a) Variació del deteriorament per insolvències	-	-
c) Altres	(-)23.330,94	(-)20.803,53
II. 10. Despeses de les inversions	(-)132.101,77	(-)119.678,38
a) Despeses de gestió de les inversions materials i financeres	(-)103.775,84	(-)102.410,07
a ₁) Despeses immobilitzat material i inversions immobiliàries	(-)44.287,49	(-)41.215,18
a ₂) Despeses inversions i comptes financeres	(-)59.488,35	(-)61.194,89
b) Correccions de valor de les inversions materials i financeres	(-)28.325,93	(-)17.268,31
b ₁) Amortització immobilitzat material i inversions immobiliàries	(-)13.778,94	(-)17.268,31
b ₂) Deteriorament immobilitzat material i inversions immobiliàries	(-)14.546,99	-
II.11. Despeses d'inversions en el que el prenedor assumeix el risc	(-)36.375,42	-
II.12. RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE VIDA	99.264,91	289.989,68

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENTS
ALS EXERCICIS ACABATS AL 31 DE DESEMBRE DE 2018 I 2017

(Expressats en Euros)

	2018	2017
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.1. INGRESSOS DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS	4.370.698,11	4.083.828,33
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	3.780.005,68	3.623.888,85
b) Ingressos d'inversions financeres	107.511,33	102.871,75
c) Aplic. correccions valor deterior. immob. material i inversions	483.181,10	357.067,73
c ₁) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	330.000,00	289.682,58
c ₂) De les inversions financeres	153.181,10	67.385,15
III.2. DESPESES DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS	(-)2.952.315,10	(-)2.847.834,72
a) Despeses de gestió de les inversions	(-)141.268,56	(-)157.450,84
b) Correccions de valor de les inversions	(-)2.774.395,92	(-)2.690.383,88
b ₁) Amortització de l'immob. material i inversions immobiliàries	(-)2.774.395,92	(-)2.690.383,88
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	(-)36.650,62	-
c ₁) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)36.650,62	-
III.3. ALTRES INGRESSOS	3.341,39	2.981,97
b) Altres ingressos	3.341,39	2.981,97
III.4. ALTRES DESPESES	(-)377.394,30	(-)444.560,84
e) Altres despeses	(-)377.394,30	(-)444.560,84
III.5.SUBTOTAL. (RESULTAT DEL COMPTE NO TÈCNIC)	1.044.330,10	794.414,74
III.6. RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (I.10+II.12+III.5)	1.255.736,08	1.233.722,05
III.7. IMPOST SOBRE BENEFICIS	(-)531.955,42	(-)447.837,81
III.8. RESULTAT PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES	723.780,66	785.884,24
III.10.RESULTAT DE L'EXERCICI	723.780,66	785.884,24