

BALANÇOS CONSOLIDATS A 31 DE DESEMBRE DE 2017 i 2016

(Expressat en Euros)

A) ACTIU	2017	2016
A-1) Efectiu i altres actius equivalents	28.338.789,61	46.822.330,08
A-3) Actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	603.510,59	787.349,57
IV. Inversions per compte prenedors d'assegurança de vida	603.510,59	787.349,57
A-4) Actius financers disponibles per a la seva venda	10.605.176,96	9.388.483,11
I. Instruments de patrimoni	2.277.513,10	2.426.269,18
II. Valors representatius de deute	8.327.663,86	6.962.213,93
A-5) Préstecs i partides al cobrament	16.762.061,50	50.030.572,37
II. Préstecs	306.101,46	
III. Dipòsits amb entitats de crèdit	4.700.000,00	4.407.238,78
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	322.079,48	313.454,68
VI. Crèdits per operacions de reassegurança	-	122,65
IX. Altres crèdits	11.433.880,56	45.309.756,26
A-6) Inversions mantingudes fins al seu venciment	4.395.491,67	6.414.133,00
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	298.320,92	249.499,16
III. Provisions per prestacions	298.320,92	249.499,16
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	95.198.919,79	99.452.032,78
I. Immobilitzat material	28.819.500,95	95.836.143,14
II. Inversions immobiliàries	66.379.418,84	3.615.889,64
A-10) Immobilitzat intangible	1.589.335,32	1.538.725,26
I. Fons de comerç	181.133,64	203.775,35
III. Altre actiu intangible	1.408.201,68	1.334.949,91
A-11) Participacions en entitats posades en equivalència	6.750,00	-
I. Entitats associades	6.750,00	-
A-12) Actius fiscals	693.413,70	1.046.027,26
II. Actius per impost diferit	693.413,70	1.046.027,26
A-13) Altres actius	1.266.399,39	4.921.823,41
III. Periodificacions	281.147,10	400.880,92
IV. Resta d'actius	985.252,29	4.520.942,49
TOTAL ACTIU	159.758.169,45	220.650.976,00

BALANÇOS CONSOLIDATS A 31 DE DESEMBRE DE 2017 i 2016

(Expressat en Euros)

PASSIU I PATRIMONI NET	2017	2016
A) PASSIU		
A-3) Dèbits i partides a pagar	33.486.955,31	81.522.053,28
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	118.613,80	121.398,62
III. Deutes per operacions d'assegurança	24.600,72	17.392,98
IV. Deutes per operacions de reassegurança	75.521,44	99.078,77
VII. Deutes amb entitats de crèdit	18.635.783,58	17.700.426,00
IX. Altres deutes	14.632.435,77	63.583.756,91
A-5) Provisions tècniques	22.568.660,43	22.552.774,01
I. Provisions per a quotes no consumides	434.428,61	429.766,26
III. Provisions d'assegurança de vida	7.759.267,49	8.212.914,57
IV. Provisions per a prestacions	4.345.304,53	4.524.243,23
V. Provisió per participació en beneficis i extorns	63.999,12	68.565,07
VI. Altres provisions tècniques	9.965.660,68	9.317.284,88
A-6) Provisions no tècniques	152.503,35	14.926.137,60
II. Provisió per a pensions i obligacions similars	-	11.193,37
IV. Altres provisions no tècniques	152.503,35	14.914.944,23
A-7) Passius fiscals	12.327.690,00	12.868.887,51
II. Passius per impost diferit	12.327.690,00	12.868.887,51
A-8) Resta de passius	442.099,01	506.758,13
II. Passius per assimetries comptables	442.099,01	506.758,13
TOTAL PASSIU	68.977.908,10	132.376.610,53
B) PATRIMONI NET		
B-1) Fons propis	82.777.812,31	80.845.370,70
I. Fons Mutual	1.771.359,61	1.680.568,59
II. Fons Social	-	28.476.537,45
III. Reserves	68.282.297,29	44.032.619,70
V. Reserves en societats consolidades	11.106.332,51	10.189.886,79
1. Per integració global	10.436.376,33	9.584.257,46
2. Per integració proporcional	669.956,18	605.629,33
VII. Resultat d'exercicis anteriors	-	(-)4.577.172,68
VIII. Resultat de l'exercici	1.617.822,90	1.042.930,85
B-2) Interessos de socis externs	7.277.720,37	6.817.486,73
B-2) Ajustaments per canvis de valor	724.728,67	611.508,04
I. Actius financers disponibles per a la venda	1.166.827,68	1.118.266,17
IV. Correcció d'assimetries comptables	(-)442.099,01	(-)506.758,13
TOTAL PATRIMONI NET	90.780.261,35	88.274.365,47
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	159.758.169,45	220.650.976,00

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES CONSOLIDATS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ACABATS AL 31 DE DESEMBRE DE 2017 i 2016

(Expressat en Euros)

	2017	2016
I. COMPTE TÈCNIC DE NO-VIDA		
I.1. Quotes de l'exercici	10.283.082,77	9.953.494,03
a) Quotes meritades	10.494.777,06	10.215.410,69
a ₁) Assegurança directa	10.489.684,42	10.202.075,61
a ₃) Variació de la provisió per a quotes pendents de cobrament	5.092,64	13.335,08
b) Quotes a la reassegurança cedida	(-)207.031,94	(-)209.630,00
c) Variació de la provisió per quotes no consumides i per riscos en curs	(-)4.662,35	(-)52.286,66
c ₁) Assegurança directa	(-)4.662,35	(-)52.286,66
I.2. Ingressos de les inversions	486.012,97	446.764,56
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	84.437,29	66.390,00
b) Ingressos d'inversions financeres	284.744,79	332.855,38
c) Aplicacions correccions valor deterior. immob. material i inversions	113.571,20	35.329,54
c ₁) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	113.571,20	35.329,54
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	3.259,69	12.189,64
d ₂) D' inversions financeres	3.259,69	12.189,64
I.3. Altres ingressos tècnics	16.115,64	17.904,35
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	(-)6.954.226,99	(-)6.555.951,42
a) Prestacions pagades de l'assegurança	(-)6.203.374,27	(-)5.836.143,95
a ₁) Assegurança directa	(-)6.250.064,52	(-)5.956.209,32
a ₃) Reassegurança cedida	46.690,25	120.065,37
b) Variació de la provisió per a prestacions	207.764,39	53.762,56
b ₁) Assegurança directa	165.074,81	149.466,05
b ₃) Reassegurança cedida	42.689,58	(-)95.703,49
c) Altres despeses imputables a prestacions	(-)958.617,11	(-)773.570,03
I. 5. Variació d'altres Provisions Tècniques, netes de Reassegurança	(-)648.375,80	(-)727.913,84
I. 7. Despeses d'explotació netes	(-)2.171.621,41	(-)2.171.607,84
a) Despeses d'adquisició	(-)1.482.624,96	(-)1.460.303,57
b) Despeses d'administració	(-)742.953,29	(-)746.744,83
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida	53.956,84	35.440,56
I. 8. Altres despeses tècniques	(-)348.396,43	(-)363.530,48
a) Variació del deteriorament per insolvències	(-)3.624,89	2.406,90
d) Altres	(-)344.771,54	(-)365.937,38
I.9. Despeses de les inversions	(-)513.273,12	(-)573.277,38
a) Despeses de gestió de les inversions materials i financeres	(-)440.051,20	(-)423.815,21
a ₁) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)393.104,91	(-)380.854,98
a ₂) Despeses d'inversions i comptes financeres	(-)46.946,29	(-)42.960,23
b) Correccions de valor de les inversions	(-)73.221,92	(-)149.319,12
b ₁) Amortització immobilitzat material i inversions immobiliàries	(-)73.221,92	(-)89.222,80
b ₂) Deteriorament immobilitzat material i inversions immobiliàries	-	(-)60.096,32
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	-	(-)143,05
c ₂) De les inversions financeres	-	(-)143,05
I.10. RESULTAT DEL COMPTE TECNIC DE NO-VIDA	149.317,63	25.881,98

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES CONSOLIDATS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ACABATS AL 31 DE DESEMBRE DE 2017 I 2016

(Expressat en Euros)

	2017	2016
II. COMPTE TÈCNIC DE VIDA		
II.1. Quotes de l'exercici	744.569,30	807.113,89
a) Quotes meritades	862.799,72	924.313,23
a ₁) Assegurança directa	862.370,71	924.907,68
a ₃) Variació de la provisió per a quotes pendents de cobrament	429,01	(-)594,45
b) Quotes de la reassegurança cedida	(-)117.305,71	(-)117.070,21
c) Variació de la provisió per quotes no consumides i per riscos en curs	(-)924,71	(-)129,13
c ₁) Assegurança directa	(-)924,71	(-)129,13
II.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	376.047,89	347.336,92
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	35.495,86	25.603,04
b) Ingressos de les inversions financeres	281.898,66	262.786,17
c) Aplicacions correccions valor per deterior. immob. material i inversions	-	58.947,71
c ₁) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	58.947,71
d) Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions	58.653,37	-
d ₂) D' inversions financeres	58.653,37	-
II.3. Ingressos d'inversions afectes a assegurances en el que el prenedor assumeix el risc	36.152,42	61.783,84
II.4. Altres ingressos tècnics	10.700,92	13.176,46
II.5. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	(-)1.052.890,39	(-)951.464,77
a) Prestacions pagades de l'assegurança	(-)1.016.066,44	(-)893.247,51
a ₁) Assegurança directa	(-)1.076.774,75	(-)893.247,51
a ₃) Reassegurança cedida	60.708,31	-
b) Variació de la provisió per a prestacions	19.996,07	(-)11.030,42
b ₁) Assegurança directa	13.863,89	(-)54.489,12
b ₃) Reassegurança cedida	6.132,18	43.458,70
c) Altres despeses imputables a prestacions	(-)56.820,02	(-)47.186,84
II.6. Variació de les provisions per assegurances de vida netes de reassegurança	454.571,79	226.578,89
a) Variació de provisions per a assegurances de vida	269.618,56	216.292,82
a ₁) Assegurança directa	269.618,56	216.292,82
b) Variació provisions assegurances vida quan risc l'assumeix el prenedor	184.953,23	10.286,07
II.7. Participació en beneficis i extorns de quota	4.565,95	14.443,66
b) Variació de la provisió per participació en beneficis i extorns	4.565,95	14.443,66
II.8. Despeses d'explotació netes	(-)143.246,29	(-)151.774,66
a) Despeses d'adquisició	(-)104.394,62	(-)102.613,62
b) Despeses d'administració	(-)56.582,89	(-)55.741,83
c) Comissions i participacions de la reassegurança cedida i retrocedida	17.731,22	6.580,79
II.9. Altres despeses tècniques	(-)20.803,53	(-)23.379,18
c) Altres	(-)20.803,53	(-)23.379,18
II. 10. Despeses de les inversions	(-)119.678,38	(-)122.636,59
a) Despeses de gestió de les inversions materials i financeres	(-)102.410,07	(-)91.901,62
a ₁) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(-)41.215,18	(-)56.291,91
a ₂) Despeses d'inversions i comptes financeres	(-)61.194,89	(-)35.609,71
b) Correccions de valor de les inversions materials i financeres	(-)17.268,31	(-)18.674,20
b ₁) Amortització immobilitzat material i inversions immobiliàries	(-)17.268,31	(-)15.556,16
b ₂) Deteriorament immobilitzat material i inversions immobiliàries	-	(-)3.118,04
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	-	(-)12.060,77
c ₂) De les inversions financeres	-	(-)12.060,77
II.12. RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE VIDA	289.989,68	221.178,46

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES CONSOLIDATS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ACABATS AL 31 DE DESEMBRE DE 2017 I 2016
(Expressat en Euros)

	2017	2016
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.1. INGRESSOS DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS	3.917.807,97	201.911,63
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	3.623.888,85	-
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	3.158,66	61.296,55
c) Aplicacions correccions valor deteriorament immobilitzat i inversions	290.760,46	140.615,08
III.2. DESPESES DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I DE LES INVERSIONS	(-)335.870,24	(-)831.034,76
a) Despeses de gestió de les inversions	(-)335.870,24	(-)816.283,36
a ₁) Despeses d'inversions i comptes financeres	(-)335.870,24	(-)816.283,36
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	-	(-)14.751,40
b ₂) Deteriorament de l'immobilitzat material i inversions	-	(-)14.751,40
III.3. ALTRES INGRESSOS	40.084.723,85	224.358.658,06
a) Ingressos per prestació de serveis	39.654.905,43	222.817.022,09
b) Resta d'ingressos	429.818,42	1.541.635,97
III.4. ALTRES DESPESES	(-)41.340.647,19	(-)222.021.264,91
a) Aprovisionaments	(-)17.821.910,99	(-)72.341.525,55
b) Despeses de personal	(-)12.278.850,24	(-)128.707.195,92
c) Amortitzacions de l'immobilitzat	(-)4.987.970,65	(-)7.018.081,97
d) Variacions provisions per deteriorament	(-)178.841,29	(-)73.005,45
e) Altres despeses	(-)6.073.074,02	(-)13.881.456,02
III.5.SUBTOTAL. (RESULTAT DEL COMPTE NO TÈCNIC)	2.326.014,39	1.708.270,02
III.6. RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS	2.765.321,70	1.955.330,46
III.7. IMPOST SOBRE BENEFICIS	(-)813.712,20	(-)569.427,45
III.8. RESULTAT PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES	1.951.609,50	1.385.903,01
III.10 RESULTAT DE L'EXERCICI	1.951.609,50	1.385.903,01
III.11 RESULTAT ATRIBUÏT A SOCIS EXTERNS	(-)333.786,60	(-)342.972,16
III.12 RESULTAT DE L'EXERCICI ATRIBUÏT A LA SOCIETAT DOMINANT	1.617.822,90	1.042.930,85