

NOTAS ACLARATORIAS DE LOS MODELOS SEMESTRALES ESTADÍSTICOS:

Los estados financieros que se adjuntan correspondientes al ejercicio 2008 son los primeros que los Administradores han formulado aplicando el Plan de Contabilidad de Entidades Aseguradoras aprobado por el Real Decreto 1317/2008. En este sentido, de acuerdo con lo establecido en la Disposición Adicional Transitoria Cuarta del citado Real Decreto, no se incluyen cifras comparativas.

A los efectos de la obligación establecida en el artículo 35.6 del Código de Comercio y a los efectos derivados de la aplicación del principio de uniformidad y del requisito de comparabilidad, las cuentas anuales correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2008 se consideran como cuentas anuales iniciales por lo que no es obligatorio reflejar cifras comparativas.

La Sociedad ha elegido como fecha de transición al nuevo Plan de Contabilidad de las entidades aseguradoras el 31 de diciembre de 2008.

ANEXO:

Anexamos como información adicional el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias correspondientes al ejercicio 2007, aprobados por la correspondiente Junta General Ordinaria de Accionistas. Dichos estados contables fueron elaborados conforme a las normas establecidas en el R.D. 2014/1997, de 26 de diciembre – PCEA (97).

BALANCE DE SITUACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(Miles de Euros)

ACTIVO	2007	PASIVO	2007
A. ACCIONISTAS, POR DESEMBOLSOS NO EXIGIDOS (Nota 5.8)	90.000	A. CAPITAL Y RESERVAS: (Nota 5.8)	
B. ACTIVOS INMATERIALES, GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS:		I. Capital suscrito o fondo mutual	342.971
I. Gastos de establecimiento (Nota 5.1)	411	II. Prima de emisión	0
Gastos de ampliación de capital	411	III. Reservas de revalorización	0
II. Inmovilizado inmaterial (Nota 5.2)	366	IV. Reservas	77.011
Gastos de adquisición de cartera	0	Reserva legal	64.240
Otro inmovilizado inmaterial	12.584	Reserva voluntaria	1.696
Amortizaciones acumuladas (a deducir)	-12.218	Reservas especiales	11.075
III. Gastos a distribuir en varios ejercicios (Nota 5.2)	34.292	V. Acciones propias para reducción de capital (a deducir)	0
	35.069	VI. Resultados de ejercicios anteriores pendientes de aplicación	0
C. INVERSIONES:		VII Resultado del ejercicio	26.153
I. Inversiones materiales (Nota 5.3)	2.813	Resultado del ejercicio después de impuestos	131.153
Terrenos y construcciones	2.856	Dividendo a cuenta (a deducir)	-105.000
Amortizaciones acumuladas (a deducir)	-43	VII Minusvalías en valores negociables de renta variable	0
Provisiones (a deducir)	0		446.135
II. Inversiones financieras en empresas del grupo y asociadas (Nota 5.4)	4.476.745	A(Bis) INGRESOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS (Notas 4.e y 5.9)	83.083
Participaciones en empresas del grupo	9.136		
Valores de renta fija en empresas del grupo	209.523	B. PASIVOS SUBORDINADOS (Nota 5.9)	296.000
Otras inversiones financieras	4.258.086	C. PROVISIONES TÉCNICAS (Notas 5.10 y 6)	
III. Otras inversiones financieras (Nota 5.4)	13.625.101	I. Provisiones para primas no consumidas y para riesgos en curso	1.645
Inversiones financieras en capital	20.399	II. Provisiones de seguros de vida	15.691.780
Valores de renta fija	8.660.801	Provisiones para primas no consumidas y para riesgos en curso	36.361
Valores indexados	254.457	Provisiones matemáticas	15.655.419
Participaciones en fondos de inversión	26.882		
Préstamos y anticipos sobre pólizas	176.025	III. Provisiones para prestaciones	216.102
Depósitos en entidades de crédito	8.869	IV. Provisiones para participación en beneficios y para exornos	45.672
Préstamos hipotecarios	1.207	V. Provisiones para estabilización	0
Otras inversiones financieras	4.477.692	VI. Otras provisiones técnicas	0
Provisiones (a deducir)	-1.231		15.955.199
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	0	D. PROVISIONES TÉCNICAS RELATIVAS AL SEGURO DE VIDA CUANDO EL RIESGO DE INVERSIÓN LO ASUMEN LOS TOMADORES (Nota 5.10)	271.846
	18.104.659	E. PROVISIONES PARA RIESGOS Y GASTOS:	
D. INVERSIONES POR CUENTA DE LOS TOMADORES DE SEGUROS DE VIDA QUE ASUMEN EL RIESGO DE LA INVERSIÓN (Nota 5.5)	253.020	I. Provisión para pensiones y obligaciones similares	0
D. (Bis) PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS (Nota 5.10):		II. Provisión para tributos	15
I. Provisiones para primas no consumidas	24	III. Provisión para pagos por convenios de liquidación	0
II. Provisión para seguros de vida	449	IV. Otras provisiones	0
III. Provisión para prestaciones	22.011		15
IV. Otras provisiones técnicas	0	F. DEPÓSITOS RECIBIDOS POR REASEGURO CEDIDO	767
	22.484	G. DEUDAS:	
E. CRÉDITOS (Nota 5.6):		I. Deudas por operaciones de seguro directo	43.301
I. Créditos por operaciones de seguro directo	60.208	Deudas con asegurados	3.686
II. Créditos por operaciones de reaseguro	644	Deudas con mediadores	36.764
III. Créditos por operaciones de coaseguro	18.686	Deudas condicionadas	2.851
IV. Accionistas por desembolsos exigidos	0	II. Deudas por operaciones de reaseguro	5.938
V. Créditos fiscales, sociales y asociadas	79.362	III. Deudas por operaciones de coaseguro	4.252
Empresas del grupo y asociadas	1.416	IV. Empréstitos	0
Otros	77.946	V. Deudas con entidades de crédito	0
VI. Provisiones (a deducir)	0	VI. Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro	4.483
	158.900	VII Deudas por operaciones de cesiones temporales de activos (Nota 5.11)	2.064.442
F. OTROS ACTIVOS:		Empresas del grupo y asociadas	2.064.442
I. Inmovilizado material (Nota 5.3)	487	VII Otras deudas (Nota 5.11)	104.795
Inmovilizado	4.075	Deudas con empresas del grupo y asociadas	33.624
Amortización acumulada (a deducir)	-3.588	Deudas fiscales, sociales y otras	71.171
II. Efectivo en entidades de crédito, cheques y dinero en caja (Nota 5.7)	410.584		2.227.211
III. Acciones propias en situaciones especiales	0	H. AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN	27.458
IV. Otros activos	0		
V. Provisiones (a deducir)	0		
	411.071		
G. AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN:			
I. Intereses devengados y no vencidos (Notas 5.4 y 5.5)	228.263		
II. Primas devengadas y no emitidas	0		
III. Otras cuentas de periodificación	0		
IV. Comisiones y otros gastos de adquisición	4.248		
	232.511		
TOTAL ACTIVO	19.307.714	TOTAL PASIVO	19.307.714

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(Miles de Euros)

	2007
II. CUENTA TÉCNICA - SEGURO DE VIDA	
II.1. Primas imputadas al ejercicio, netas de reaseguro-	1.383.428
a) Primas devengadas (Nota 6)	1.359.652
Seguro directo	1.357.900
Reaseguro aceptado	0
Variación de la provisión para primas pendientes de cobro (+ ó -)	1.752
b) Primas del reaseguro cedido (-)	-9.613
c) Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+ ó -)	33.389
Seguro directo	33.389
d) Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	0
II.2. Ingresos de las inversiones-	1.684.169
a) Ingresos procedentes de inversiones materiales	0
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras	1.663.216
Ingresos procedentes de inversiones financieras en empresas del grupo y asociadas (Nota 5.4)	111.438
Ingresos procedentes de inversiones financieras Otros ingresos financieros (Nota 5.5)	1.526.690
Otros ingresos financieros (Nota 5.5)	25.088
c) Aplicaciones de correcciones de valor de las inversiones	0
De inversiones materiales	0
De inversiones financieras	0
d) Beneficios en realización de inversiones	20.953
De inversiones materiales	0
De inversiones financieras	20.953
II.3. Plusvalías no realizadas de las inversiones (Nota 5.5)	2.653
II.4. Otros ingresos técnicos	0
II.5. Siniestralidad del ejercicio, neta de reaseguro-	-2.200.804
a) Prestaciones y gastos pagados	-2.154.458
Seguro directo	-2.161.734
Reaseguro cedido	7.276
b) Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	-44.247
Seguro directo	-56.606
Reaseguro cedido	12.359
c) Gastos imputables a prestaciones (Nota 5.13)	-2.099
II.6. Variación de otras provisiones técnicas, netas de reaseguro (+ ó -)	258.295
a) Provisiones para seguros de vida	186.402
Seguro directo	188.065
Reaseguro cedido	-1.663
b) Provisiones para seguros de vida cuando el riesgo de inversión lo asumen los tomadores	71.893
II.7. Participación en beneficios y extornos-	-28.505
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos	-30.760
b) Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ ó -)	2.255
II.8. Gastos de explotación netos-	-88.021
a) Gastos de adquisición (Nota 5.13)	-69.127
b) Variación del importe de los gastos de adquisición diferidos (+ ó -)	0
c) Gastos de administración (Nota 5.13)	-20.489
d) Comisiones y participaciones del reaseguro cedido y retrocedido	1.595
II.9. Otros gastos técnicos-	-4.426
a) Variación de provisiones por insolvencias (+ ó -)	-12
b) Variación de provisiones por depreciación del inmovilizado (+ ó -)	0
c) Otros (Nota 5.13)	-4.414
II.10. Gastos de las inversiones-	-868.483
a) Gastos de gestión de las inversiones (Notas 5.9, 5.11 y 5.13)	-851.991
Gastos de inversiones y cuentas financieras	-851.991
Gastos de inversiones materiales	0
b) Correcciones de valor de las inversiones	-1.198
Amortización de inversiones materiales	0
De provisiones de las inversiones materiales	0
De provisiones de las inversiones financieras	-1.198
c) Pérdidas procedentes de las inversiones	-15.294
De las inversiones materiales	0
De las inversiones financieras (Nota 5.4 y 5.5)	-15.294
II.11. Minusvalías no realizadas de las inversiones (Nota 5.5)	-6.705
II.12. Subtotal (resultado de la cuenta técnica del seguro de vida)	131.601

	2.007
I. CUENTA TÉCNICA - SEGURO NO VIDA	
I.1. Primas imputadas al ejercicio, netas de reaseguro-	70.416
a) Primas devengadas (Nota 8)	71.058
Seguro directo	69.199
Reaseguro aceptado	1.873
Variación de la provisión para primas pendientes de cobro (+ ó -)	-14
b) Primas del reaseguro cedido (-)	-597
c) Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+ ó -)	39
Seguro directo	39
Reaseguro cedido	0
d) Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	-84
I.2. Ingresos de las inversiones-	3.346
a) Ingresos procedentes de inversiones materiales	0
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras	0
Ingresos procedentes de inversiones financieras en empresas del grupo y asociadas	0
Ingresos procedentes de inversiones financieras Otros ingresos financieros	3.346
c) Aplicaciones de correcciones de valor de las inversiones	0
De inversiones materiales	0
De inversiones financieras	0
d) Beneficios en realización de inversiones	0
De inversiones materiales	0
De inversiones financieras	0
I.3. Otros ingresos técnicos	0
I.4. Siniestralidad del ejercicio, neta de reaseguro-	-40.139
a) Prestaciones y gastos pagados	-38.413
Seguro directo	-38.539
Reaseguro aceptado	-496
Reaseguro cedido	622
b) Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	-1.571
Seguro directo	-2.431
Reaseguro aceptado	-20
Reaseguro cedido	880
c) Gastos imputables a prestaciones (Nota 5.13)	-155
I.5. Variación de otras provisiones técnicas, netas de reaseguro (+ ó -)	0
I.6. Participación en beneficios y extornos-	-11.138
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos	-3.438
b) Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ ó -)	-7.700
I.7. Gastos de explotación netos-	-3.604
a) Gastos de adquisición (Nota 5.13)	-3.453
b) Gastos de administración (Nota 5.13)	-373
c) Comisiones y participaciones del reaseguro cedido y retrocedido	222
I.8. Otros gastos técnicos-	-604
a) Variación de provisiones por insolvencias (+ ó -)	0
b) Variación de provisiones por depreciación del inmovilizado (+ ó -)	0
c) Otros (Nota 5.13)	-604
I.10. Gastos de las inversiones-	-377
a) Gastos de gestión de las inversiones (Notas 5.4 y 5.13)	-377
Gastos de inversiones y cuentas financieras	-377
Gastos de inversiones materiales	0
b) Correcciones de valor de las inversiones	0
Amortización de inversiones materiales	0
De provisiones de las inversiones materiales	0
De provisiones de las inversiones financieras	0
c) Pérdidas procedentes de las inversiones	0
De las inversiones materiales	0
De las inversiones financieras	0
I.11. Subtotal (resultado de la cuenta técnica del seguro no vida)	17.900

	2007
III. CUENTA NO TÉCNICA:	
III.1. Resultado de la cuenta técnica del seguro no vida	17.900
III.2. Resultado de la cuenta técnica del seguro de vida	131.601
III.3. Ingresos de las inversiones-	31.938
a) Ingresos procedentes de inversiones materiales	0
b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras	
Ingresos procedentes de inversiones financieras en empresas del grupo y asociadas	0
Ingresos procedentes de inversiones financieras (Nota 5.4)	30.216
Otros ingresos financieros	0
c) Aplicaciones de correcciones de valor de las inversiones	
De inversiones materiales	0
De inversiones financieras	0
d) Beneficios en realización de inversiones	
De inversiones materiales	1.722
De inversiones financieras	0
III.4. Gastos de las inversiones-	-16.086
a) Gastos de gestión de las inversiones	-16.066
Gastos de inversiones y cuentas financieras (Nota 5.9 y 5.11)	-16.066
Gastos de inversiones materiales	0
b) Correcciones de valor de las inversiones	-20
Amortización de inversiones materiales	0
De provisiones de las inversiones materiales	0
De provisiones de las inversiones financieras	-20
c) Pérdidas procedentes de las inversiones	0
De las inversiones materiales	0
De las inversiones financieras	0
III.5. Otros ingresos (Nota 1)	89.160
III.6. Otros gastos (Nota 5.13)	-59.567
III.7. Ingresos extraordinarios (Nota 9.3)	932
III.8. Gastos extraordinarios (Nota 9.3)	-1.381
III.9. Impuesto sobre beneficios (Nota 7)	-63.344
III.10. Resultado del ejercicio	131.153