



Información para dar cumplimiento a las Recomendaciones de EIOPA sobre la flexibilidad supervisora en relación con el plazo de presentación de informes de supervisión y la divulgación pública - Coronavirus/COVID-19 y nota informativa publicada por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones en relación a dichas recomendaciones.

4.2020

S.02.01.02: Información sobre el balance

		31/12/2019
ACTIVO		C0010
Activos intangibles	R0030	0,00
Activos por impuestos diferidos	R0040	2.891,31
Superavit de las prestaciones de pensión	R0050	-1,16
Inmovilizado material para uso propio	R0060	780,92
Inversiones (distintas de los activos mantenidos a efectos de contratos vinculados a índices y fondos de inversión)	R0070	83.143,66
Inmuebles (distintos a los destinados al uso propio)	R0080	1.308,37
Participaciones en empresas vinculadas	R0090	425,03
Acciones	R0100	1.309,19
Acciones — cotizadas	R0110	179,00
Acciones — no cotizadas	R0120	1.130,19
Bonos	R0130	72.726,95
Bonos públicos	R0140	51.270,72
Bonos de empresa	R0150	20.233,41
Bonos estructurados	R0160	46,35
Valores con garantía real	R0170	1.176,46
Organismos de inversión colectiva	R0180	7.222,35
Derivados	R0190	0,00
Depósitos distintos de los equivalentes a efectivo	R0200	151,77
Otras inversiones	R0210	0,00
Activos mantenidos a efectos de contratos vinculados a índices y fondos de inversión	R0220	32.897,28
Préstamos con y sin garantía hipotecaria	R0230	32,00
Préstamos sobre pólizas	R0240	32,00
Préstamos con y sin garantía hipotecaria a personas físicas	R0250	0,00
Otros préstamos con y sin garantía hipotecaria	R0260	0,00
Importes recuperables de reaseguro de:	R0270	4.256,85
No vida y enfermedad similar a no vida	R0280	111,51
No vida, excluida enfermedad	R0290	0,00
Enfermedad similar a no vida	R0300	111,51
Vida y enfermedad similar a vida, excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión	R0310	4.145,34
Enfermedad similar a vida	R0320	2.288,45
Vida, excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión	R0330	1.856,89
Vida vinculados a índices y fondos de inversión	R0340	0,00
Depósitos en cedentes	R0350	0,00
Cuentas a cobrar de seguros e intermediarios	R0360	509,00
Cuentas a cobrar de reaseguro	R0370	0,00
Cuentas a cobrar (comerciales, no de seguros)	R0380	894,69
Acciones propias (tenencia directa)	R0390	0,00
Importes adeudados respecto a elementos de fondos propios o al fondo mutual inicial exigidos pero no desembolsados aún	R0400	0,00
Efectivo y equivalente a efectivo	R0410	8.464,87
Otros activos, no consignados en otras partidas	R0420	0,00
TOTAL ACTIVO	R0500	133.869,41

PASIVO		C0010
Provisiones técnicas — no vida	R0510	290,25
Provisiones técnicas -no vida (excluida enfermedad)	R0520	0,00
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0530	0,00
Mejor estimación	R0540	0,00
Margen de riesgo	R0550	0,00
Provisiones técnicas — enfermedad (similar a no vida)	R0560	290,25
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0570	0,00
Mejor estimación	R0580	266,31
Margen de riesgo	R0590	23,93
Provisiones técnicas — vida (excluidos vinculados a índices y fondos de inversión)	R0600	75.446,38
Provisiones técnicas — enfermedad (similar a vida)	R0610	9.833,23
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0620	0,00
Mejor estimación	R0630	9.446,37
Margen de riesgo	R0640	386,87
Provisiones técnicas -vida (excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión)	R0650	65.613,14
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0660	0,00
Mejor estimación	R0670	63.031,74
Margen de riesgo	R0680	2.581,40
Provisiones técnicas — vinculados a índices y fondos de inversión	R0690	32.897,28
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0700	32.897,28
Mejor estimación	R0710	0,00
Margen de riesgo	R0720	0,00
Pasivos contingentes	R0740	0,00
Otras provisiones no técnicas	R0750	310,07
Obligaciones por prestaciones de pensión	R0760	0,00
Depósitos de reaseguradores	R0770	371,71
Pasivos por impuestos diferidos	R0780	5.269,09
Derivados	R0790	0,00
Deudas con entidades de crédito	R0800	0,00
Pasivos financieros distintos de las deudas con entidades de crédito	R0810	0,00
Cuentas a pagar de seguros e intermediarios	R0820	0,00
Cuentas a pagar de reaseguro	R0830	60,70
Cuentas a pagar (comerciales, no de seguros)	R0840	2.050,57
Pasivos subordinados	R0850	0,00
Pasivos subordinados que no forman parte de los fondos propios básicos	R0860	0,00
Pasivos subordinados que forman parte de los fondos propios básicos	R0870	0,00
Otros pasivos, no consignados en otras partidas	R0880	0,00
TOTAL PASIVO	R0900	116.696,03
EXCEDENTE DE LOS ACTIVOS RESPECTO A LOS PASIVOS	R1000	17.173,38

S.22.01.01

Impacto de las medidas de garantías a largo plazo y las medidas transitorias

		Importe con medidas de garantías a largo plazo y medidas transitorias	Impacto de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas	Impacto de la medida transitoria sobre el tipo de interés	Impacto del ajuste por volatilidad fijado en cero	Impacto del ajuste por casamiento fijado en cero
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisiones técnicas	R0010	108.633,90	0,00	0,00	613,9	0,00
Fondos propios básicos	R0020	16.395,73	0,00	0,00	-436,3	0,00
Fondos propios admisibles para cubrir el capital de solvencia obligatorio	R0050	16.395,73	0,00	0,00	-436,3	0,00
Capital de solvencia obligatorio	R0090	8.213,42	0,00	0,00	64,1	0,00
Fondos propios admisibles para cubrir el capital mínimo obligatorio	R0100	16.395,73	0,00	0,00	-436,3	0,00
Capital mínimo obligatorio	R0110	4.650,00	0,00	0,00	0,0	0,00

S.23.01.01

Fondos propios

		Total	Nivel 1 No restringido	Nivel 1 Restringido	Nivel 2	Nivel 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fondos propios básicos antes de la deducción por participaciones en otro sector financiero, con arreglo al artículo 68 del Reglamento Delegado 2015/35						
Capital social ordinario (sin deducir las acciones propias)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Primas de emisión correspondientes al capital social ordinario	R0030	0,00	0,00		0,00	
Fondo mutual inicial, aportaciones de los miembros o elemento equivalente de los fondos propios para las mutuas y empresas similares	R0040	5.400,00	5.400,00		0,00	
Cuentas de mutualistas subordinadas	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Fondos excedentarios	R0070	0,00				
Acciones preferentes	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Primas de emisión correspondientes a las acciones preferentes	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Reserva de conciliación	R0130	11.773,38	11.773,38			
Pasivos subordinados	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
Importe igual al valor de los activos por impuestos diferidos netos	R0160	0,00				
Otros elementos de los fondos propios aprobados por la autoridad de supervisión como fondos propios básicos no especificados anteriormente	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondos propios de los estados financieros que no deban estar representados por la reserva de conciliación y no cumplan los requisitos para ser clasificados como fondos propios de Solvencia II						
Fondos propios de los estados financieros que no deban estar representados por la reserva de conciliación y no cumplan los requisitos para ser clasificados como fondos propios de Solvencia II	R0220	777,65				
Deducciones						
Deducciones por participaciones en entidades financieras y de crédito	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total de fondos propios básicos después de deducciones	R0290	16.395,73	16.395,73	0,00	0,00	0,00

		Total	Nivel 1 No restringido	Nivel 1 Restringido	Nivel 2	Nivel 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fondos propios complementarios						
Capital social ordinario no exigido y no desembolsado exigible a la vista	R0300	0,00			0,00	
Fondo mutual inicial, aportaciones de los miembros, o elemento equivalente de los fondos propios básicos para las mutuas y empresas similares, no exigidos y no desembolsados y exigibles a la vista	R0310	0,00			0,00	
Acciones preferentes no exigidas y no desembolsadas exigibles a la vista	R0320	0,00			0,00	0,00
Compromiso jurídicamente vinculante de suscribir y pagar pasivos subordinados a la vista	R0330	0,00			0,00	0,00
Cartas de crédito y garantías previstas en el artículo 96, apartado 2, de la Directiva 2009/138/CE	R0340	0,00			0,00	
Cartas de crédito y garantías distintas de las previstas en el artículo 96, apartado 2, de la Directiva 2009/138/CE	R0350	0,00			0,00	0,00
Contribuciones suplementarias exigidas a los miembros previstas en el artículo 96, apartado 3, párrafo primero, de la Directiva 2009/138/CE	R0360	0,00			0,00	
Contribuciones suplementarias de los miembros exigidas a los miembros distintas de las previstas en el artículo 96, apartado 3, párrafo primero, de la Directiva 2009/138/CE	R0370	0,00			0,00	0,00
Otros fondos propios complementarios	R0390	0,00			0,00	0,00
Total de fondos propios complementarios	R0400	0,00			0,00	0,00
Fondos propios disponibles y admisibles						
Total de fondos propios disponibles para cubrir el SCR	R0500	16.395,73	16.395,73	0,00	0,00	0,00
Total de fondos propios disponibles para cubrir el MCR	R0510	16.395,73	16.395,73	0,00	0,00	
Total de fondos propios admisibles para cubrir el SCR	R0540	16.395,73	16.395,73	0,00	0,00	0,00
Total de fondos propios admisibles para cubrir el MCR	R0550	16.395,73	16.395,73	0,00	0,00	
SCR	R0580	8.213,42				
MCR	R0600	4.650,00				
Ratio entre fondos propios admisibles y SCR	R0620	2,00				
Ratio entre fondos propios admisibles y MCR	R0640	3,53				

			C0060
Reserva de conciliación			
Excedente de los activos respecto a los pasivos	R0700	17.173,38	
Acciones propias (tenencia directa e indirecta)	R0710	0,00	
Dividendos, distribuciones y costes previsibles	R0720	0,00	
Otros elementos de los fondos propios básicos	R0730	5.400,00	
Ajuste por elementos de los fondos propios restringidos en el caso de carteras sujetas a ajuste por casamiento y de fondos de disponibilidad limitada	R0740	0,00	
Reserva de conciliación	R0760	11.773,38	
Beneficios esperados			
Beneficios esperados incluidos en primas futuras — Actividad de vida	R0770	865,59	
Beneficios esperados incluidos en primas futuras — Actividad de no vida	R0780	0,00	
Total de beneficios esperados incluidos en primas futuras	R0790	865,59	

S.25.01.21

Capital de solvencia obligatorio — para empresas que utilicen la fórmula estándar

		Capital de solvencia obligatorio bruto	Parámetros específicos de la empresa	Simplificaciones
		C0110	C0040	C0050
Riesgo de mercado	R0010	7.308,07		
Riesgo de impago de contraparte	R0020	1.297,28		
Riesgo de suscripción de vida	R0030	3.338,93		
Riesgo de suscripción de enfermedad	R0040	2.162,83		
Riesgo de suscripción de no vida	R0050	0,00		
Diversificación	R0060	-3.961,16		
Riesgo de activos intangibles	R0070	0,00		
Capital de solvencia obligatorio básico	R0100	10.145,96		

Cálculo del capital de solvencia obligatorio obligatorio

		C0100
Riesgo operacional	R0130	805,26
Capacidad de absorción de pérdidas de las provisiones técnicas	R0140	0,00
Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos	R0150	-2.737,81
Capital obligatorio para las actividades desarrolladas de acuerdo con el artículo	R0160	0,00
Capital de solvencia obligatorio, excluida la adición de capital	R0200	8.213,42
Adición de capital ya fijada	R0210	0,00
Capital de solvencia obligatorio	R0220	8.213,42
Otra información sobre el SCR		
Capital obligatorio para el submódulo de riesgo de acciones basado en la duración	R0400	0,00
Importe total del capital de solvencia obligatorio nomencl para la parte restante	R0410	0,00
Importe total del capital de solvencia obligatorio nomencl para los fondos de disponibilidad limitada	R0420	0,00
Importe total del capital de solvencia obligatorio nomencl para las carteras sujetas a ajuste por casamiento	R0430	0,00
Efectos de diversificación debidos a la agregación del SCR nomencl para los fondos de disponibilidad limitada a efectos del artículo 304	R0440	0,00