



---

***Informe sobre la situación  
financiera y de solvencia (2019)***

---

SALUS ASISTENCIA SANITARIA S.A. DE SEGUROS

Ejercicio anual terminado el

31 de diciembre de 2019

---

## Contenido

|               |   |           |
|---------------|---|-----------|
| 1.            | Resumen ejecutivo .....   | 2         |
| 2.            | Actividad y resultados .....  | 3         |
| 2.1           | Actividad de la Sociedad.....   | 3         |
| 2.2           | Resultados de la actividad de suscripción .....   | 3         |
| 2.3           | Rendimiento de las inversiones .....  | 4         |
| 2.4           | Ingresos y gastos significativos.....   | 5         |
| 2.5           | Otra información significativa .....  | 5         |
| 3.            | Sistema de Gobernanza.....  | 5         |
| 3.1           | Gobierno Corporativo.....   | 5         |
| 3.2           | Política en materia de «aptitud y honorabilidad».....   | 9         |
| 3.3           | Sistema de gestión de riesgos .....   | 10        |
| 3.4           | Evaluación interna de los riesgos y la solvencia .....  | 11        |
| 3.5           | Sistema de control interno .....  | 13        |
| 3.6           | Función de verificación del cumplimiento. ....  | 13        |
| 3.7           | Función de auditoría interna .....  | 14        |
| 3.8           | Función actuarial .....   | 15        |
| 3.9           | Política de externalización.....  | 17        |
| 3.10          | Adecuación del sistema de gobernanza .....  | 17        |
| 3.11          | Otra información significativa con respecto a su sistema de gobernanza.....                       | 17        |
| 4.            | Perfil de riesgo.....   | 18        |
| 4.1           | Información cualitativa y cuantitativa sobre el Perfil de riesgo .....                            | 18        |
| 4.2           | Exposición al riesgo .....  | 19        |
| 4.3           | Concentración del riesgo.....   | 20        |
| 4.4           | Reducción del riesgo .....  | 20        |
| 5.            | Valoración a efectos de solvencia .....   | 21        |
| 5.1           | Valoración de los activos de Sociedad a efectos de solvencia .....                                | 21        |
| 5.2           | Valoración de las provisiones técnicas a efectos de solvencia .....                               | 21        |
| 5.3           | Divulgación de la Sociedad .....  | 24        |
| 6.            | Gestión del capital.....  | 25        |
| 6.1           | Fondos propios de la Sociedad.....  | 25        |
| 6.2           | Capital de solvencia obligatorio y el capital mínimo obligatorio .....                            | 26        |
| 6.3           | Información relativa a la opción contemplada en el artículo 304 de la Directiva 2009/138/CE: .... | 27        |
| 6.4           | Información relativa a impuestos diferidos .....  | 27        |
| <b>ANEXOS</b> | .....   | <b>29</b> |
| I.            | SE.02.01 Balance de Solvencia .....   | 30        |
| II.           | AS.05.01 Primas, Siniestros y Gastos por Línea de Negocio .....                                   | 32        |
| III.          | S.17.01 Provisiones Técnicas.....   | 34        |
| IV.           | S.19.01 Siniestros .....  | 35        |
| V.            | S.23.01 Fondos Propios .....  | 45        |
| VI.           | S.25.01 Capital de Solvencia Obligatorio.....   | 48        |
| VII.          | AS.28.01 Capital Mínimo Obligatorio.....  | 50        |

## 1. Resumen ejecutivo

El marco regulatorio para las Compañías aseguradoras pertenecientes a la Unión Europea establecido en la Directiva 2009/138/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, del 25 de noviembre de 2009, sobre el seguro de vida, el acceso a la actividad de seguro y de reaseguro y su ejercicio, conocido como Solvencia II, establece determinados requisitos de reporte que las Compañías de seguros y de reaseguros deben cumplir periódicamente. En este contexto, el presente informe recoge la información sobre la Situación Financiera y de Solvencia que Salus Asistencia Sanitaria S.A. debe divulgar y remitir a la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones siguiendo el calendario regulatorio establecido por dicho órgano.

De acuerdo a las especificaciones del Reglamento Delegado (UE) 2015/35 de la Comisión, de 10 de octubre de 2014, por el que se completa la Directiva Solvencia II, el presente informe pretende divulgar la información contemplada en los artículos 292 a 298 del citado Reglamento. Siguiendo la estructura especificada del Reglamento Delegado, el presente Informe incluye información descriptiva en términos cuantitativos y cualitativos sobre:

- **Actividad y Resultados:** Información general sobre la entidad común con las memorias. Descripción del comportamiento del negocio y la política inversora.
- **Sistema de Gobernanza:** Información genérica sobre organización, remuneraciones, aptitud y honorabilidad, unidades y funciones relacionadas con Solvencia II y ORSA.
- **Perfil de Riesgo:** Información separada por módulos de riesgo, riesgos fuera de balances, concentraciones significativas.
- **Valoración a efectos de Solvencia II:** Métodos de valoración de activos, provisiones técnicas y otros pasivos.
- **Gestión de Capital:** Volumen de CSO, CMO y capital por tramo (“tier”). Diferencias con la contabilidad. Descripción de los elementos del capital. Suplementos de capital requeridos y otros incumplimientos. Información sobre procesos, modelos internos, etc.

La información contenida en el presente informe corresponde al cierre del ejercicio de 2019. Durante el mismo, las primas emitidas por SALUS, Asistencia Sanitaria S.A. han aumentado en un 17,32%. El beneficio neto de la Sociedad se ha situado en 2.311,33 miles de euros, lo que supone un aumento del 28% respecto al periodo anterior.

En cuanto al Sistema de Gobierno, la Sociedad continúa con la labor de reforzar e impulsar la segunda línea de defensa según lo establecido en el Gobierno Corporativo de la Sociedad, impulsando las cuatro funciones fundamentales (gestión del riesgo, cumplimiento, auditoría interna y actuarial).

Adicionalmente, el perfil de riesgo de la Sociedad no ha sufrido variaciones significativas manteniendo una gran fortaleza financiera, la cual se evidencia en una fuerte posición de solvencia con una ratio del 285% (la ratio de solvencia correspondiente al ejercicio anterior ascendía a 276%). Los requerimientos de Capital de Solvencia Obligatorio se han calculado mediante la fórmula estándar.

## 2. Actividad y resultados

### 2.1 Actividad de la Sociedad

Salus Asistencia Sanitaria, S.A. de Seguros, es una sociedad anónima, que tiene su domicilio social en Oviedo, calle Posada Herrera nº 1 bis, piso 1º y su NIF es A-33603168. Su objeto social es el negocio asegurador de asistencia sanitaria. Actualmente se encuentra regulada por la Ley de Seguros dentro del ramo de Enfermedad. Tiene su dirección efectiva en Oviedo y cuenta con delegaciones en Gijón, León, Palencia, Madrid, Alcalá de Henares, Guadalajara, Zaragoza, Valencia y Alicante. Su ámbito de actuación es nacional.

La autoridad responsable de la supervisión financiera es la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones que es un órgano administrativo que depende de la Secretaría de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa, adscrita al Ministerio de Economía y Empresa conforme al Real Decreto 672/2014, de 1 de agosto, que modifica el Real Decreto 345/2012, de 10 de febrero, por el que desarrolla la estructura orgánica básica del Ministerio.

El auditor de la Sociedad es BLANCO, GONZÁLEZ Y MIER, S.L. Censores Jurados de Cuentas Asociados, es una Sociedad inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (I.C.A.C) con el número S 0172. El domicilio social está situado en la calle González del Valle, número 6 - 1º E de OVIEDO (ASTURIAS). El teléfono de contacto es 985277095.

Los accionistas que superan el 10% de la Sociedad son:

|     |   |           |
|-----|---|-----------|
| D.  | José Landeira Fernández                 | 49,99167% |
| Dª. | María Eugenia Bernaldo de Quirós Garcia | 49,99167% |

La Sociedad participa en el capital de una Sociedad cuyo objeto social es la gestión de su propiedad inmobiliaria.

### 2.2 Resultados de la actividad de suscripción

Las primas devengadas de la Sociedad se corresponden íntegramente con el ramo de enfermedad (asistencia sanitaria).

La distribución por área geográfica de la cifra de negocio es la siguiente:

| Zona Geográfica      | Primas devengadas netas de anulaciones |                      |
|----------------------|--|----------------------|
|                      | 2019                                   | 2018                 |
| Alcalá               | 1.076.449,91                           | 1.098.303,60         |
| Alicante             | 5.997.123,32                           | 4.969.075,73         |
| Gijón                | 626.612,03                             | 622.558,06           |
| Guadalajara          | 446.681,02                             | 449.359,22           |
| León                 | 266.027,38                             | 272.819,93           |
| Madrid               | 786.446,21                             | 801.080,54           |
| Oviedo               | 3.313.608,63                           | 3.658.773,96         |
| Palencia             | 266.450,30                             | 263.145,38           |
| Zaragoza             | 2.238.014,90                           | 2.177.669,54         |
| Valencia             | 1.737.399,70                           | 0                    |
| <b>Total general</b> | <b>16.754.813,40</b>                   | <b>14.312.785,96</b> |

### 2.3 Rendimiento de las inversiones

Los activos financieros propiedad de la Sociedad a 31 de diciembre de 2019 y 2018 son los siguientes:

| Valor                              | Valor Razonable 2019 | Valor Razonable 2018 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Renta variable nacional            | 23.113,42            | 25.515,97            |
| Fondos de inversión                | 3.341.962,06         | 4.190.662,83         |
| Bonos y Obligaciones de Renta Fija | 772.822,23           | 0                    |
| Participaciones en empresas grupo  | 1.713.768,68         | 1.713.768,68         |
| Depósitos en Entidades de Crédito  | 350.000              | 800.000              |
| Préstamos empresas del grupo       | 688.444,31           | 697.226,92           |
| Tesorería                          | 4.734.042,67         | 2.359.679,09         |
| <b>Total</b>                       | <b>11.624.153,37</b> | <b>9.786.853,48</b>  |

La tabla siguiente expresa las variaciones en el patrimonio neto que han originado las acciones o renta variable del mercado nacional y los fondos de inversión:

| Valor                   | Títulos          | Coste               | Valor Razonable     | Var. P. Neto     |
|-------------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| Renta variable nacional | 4.738            | 27.017,19           | 23.113,42           | -3.903,77        |
| Fondos de inversión     | 86.743,36        | 3.306.302,28        | 3.341.962,06        | 35.659,78        |
| <b>Total</b>            | <b>91.481,36</b> | <b>3.333.319,47</b> | <b>3.365.075,48</b> | <b>31.756,01</b> |

Los rendimientos obtenidos de las inversiones durante el ejercicio 2019 es el siguiente:

| Valor                   | Intereses 2019  | Intereses 2018  |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| Renta variable nacional | 1.324,02        | 870,10          |
| Participaciones (Tirea) | 1.250,00        | 0               |
| Depósitos y deuda       | 1.002,4         | 391,87          |
| <b>Total</b>            | <b>3.576,42</b> | <b>1.261,97</b> |

No existen pérdidas y ganancias que se hayan reconocido directamente en el patrimonio neto.

## 2.4 Ingresos y gastos significativos

Los gastos más significativos del ejercicio y su comparación con el ejercicio precedente son los siguientes:

| Concepto                                     | 2019         | 2018         |
|--|--------------|--------------|
| Prestaciones                                 | 9.032.292,73 | 9.674.815,27 |
| Comisiones                                   | 709.139,64   | 522.218,87   |
| Arrendamientos                               | 69.545,90    | 114.431,45   |
| Reparación y conservación                    | 31.664,79    | 53.770,57    |
| Servicios profesionales independientes       | 219.087,03   | 131.464,90   |
| Material de oficina                          | 13.371,30    | 13.749,50    |
| Primas de seguros                            | 5.804,45     | 4.538,68     |
| Servicios bancarios y similares              | 20.192,89    | 11.411,20    |
| Publicidad y Propaganda                      | 114.979,32   | 95.795,20    |
| Suministros                                  | 84.824,84    | 73.359,15    |
| Otros servicios                              | 180.970,80   | 155.046,83   |
| Impuesto Sociedades                          | 844.549,64   | 666.364,33   |
| Otros tributos                               | 42.377,02    | 34.705,97    |
| Gastos de personal                           | 1.508.442,82 | 1.379.421,04 |
| Seguridad Social                             | 331.522,12   | 273.389,93   |
| Otros gastos sociales                        | 11.987,43    | 10.220,68    |
| Intereses de deudas                          | 11.257,63    | 9.338,31     |
| Perdidas valoración instrumentos financieros | 45.289,49    | 0            |
| Diferencias de cambio                        | 3.236,05     | 0            |
| Amortización I. Material                     | 107.553,38   | 63.554,48    |
| Amortización de las inversiones Inmob.       | 40.350,96    | 2.861,40     |
| Amortización activos intangibles             | 424.879,73   | 424.675,54   |

## 2.5 Otra información significativa

El 1 de enero de 2.019 procedió a la integración de los activos y pasivos adquiridos a AMEFE en 2018. Esta adquisición ha supuesto la incorporación de una Delegación en Valencia, continuando con la expansión por la Comunidad Valenciana.

## 3. Sistema de Gobernanza

### 3.1 Gobierno Corporativo

La Sociedad dispone de una estructura de gobierno acorde a la normativa aplicable de Solvencia II. El Gobierno Corporativo, definido como aquel conjunto de principios y normas que regulan el diseño, la integración y el funcionamiento de sus órganos de gobierno, se ha definido con la finalidad de alcanzar los objetivos, previamente fijados por la Sociedad.

La estructura de Gobierno actual es la siguiente:

#### *La Junta General de Accionistas*

Es el órgano soberano de la Sociedad que decide sobre todas las materias no atribuidas, por la Ley o los Estatutos, a otro órgano de la sociedad. Es necesario, de funcionamiento discontinuo y sus decisiones obligan a los administradores y accionistas, no siendo legalmente responsable de la gestión.

Las principales funciones son:

- Designar, revocar y controlar al órgano de administración.
- Fija la remuneración de los administradores.
- Aprobación de las cuentas anuales y del informe de gestión de la sociedad.
- Nombramiento de auditores.
- Modificación de los estatutos sociales.
- Aprobación de las grandes operaciones societarias

### *El Consejo de Administración*

El funcionamiento del Consejo de Administración se regula en el artículo 12 de los Estatutos. Su composición no puede ser ni inferior a tres ni superior a cinco. El Consejo de Administración actual está compuesto por 4 miembros: Presidente, Secretario y dos vocales. Es nombrado por la Junta General de Accionistas. Para ser consejero no es necesario ser accionista y pueden ser consejeros tanto personas físicas como jurídicas. La vigencia del cargo de administrador es de cinco años pudiendo reelegirse a su vencimiento. Tiene como misión administrar el patrimonio de la misma, determinando la política empresarial que debe seguir. Las competencias que tiene atribuidas se resumen en gobierno, gestión y representación de la Sociedad.

Las principales funciones del órgano de supervisión son:

- Designar, de entre sus miembros, a su presidente y a un secretario, que puede ser o no consejero. En la práctica, el Consejo de Administración delega sus facultades en una persona (consejero-delegado).
- Designación y destitución de altos directivos, unidos a la sociedad por contratos laborales de Alta Dirección que pueden o no ser miembros del Consejo.
- Nombrar, en su seno, comisiones ejecutivas o uno o más Consejeros Delegados, en quienes deleguen todas o parte de sus facultades, exceptuando la formulación y presentación de las Cuentas Anuales a la Junta General.
- Aprobación de planes estratégicos de la Sociedad.
- Valoración periódica de la gestión realizada por la Dirección.
- Control contable y de legalidad de la gestión directiva, reflejada en la formulación de las cuentas anuales.

### *El Gerente (órgano de Dirección)*

Persona designada por el Consejo de Administración que tiene como finalidad asumir la gestión diaria de la empresa.

Las principales funciones del órgano de Dirección son:

- Gestionar la actividad ordinaria y administrar el patrimonio de la Sociedad.
- Toma de decisiones en cumplimiento de los planes estratégicos marcados por el Consejo de Administración.
- Representar a la Sociedad en todos los actos que le competen.
- Supervisión de las tareas del resto de los trabajadores.
- Registro contable y elaboración de los estados financieros.

### *La Comisión de Auditoría*

El Consejo de Administración nombra una Comisión de Auditoría como órgano interno e independiente, de carácter informativo y consultivo, sin facultades ejecutivas, para actuar como órgano asesor del Consejo de Administración en materias relativas a la supervisión y control de la Sociedad, de la veracidad, objetividad y

transparencia de la contabilidad, de la información económica y financiera y del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias a las que está sujeta.

Por otro lado, haciendo una breve mención a las funciones y responsabilidades de los titulares de las funciones fundamentales, destacaríamos de cada una:

#### *Función actuarial*

Actualmente externalizada, tiene como tareas principales analizar los aspectos presentes de la Sociedad, en cuanto a su situación patrimonial y financiera, identificando los aspectos de riesgos y, en función de su horizonte de planeamiento, realizar proyecciones económicas y financieras sobre la base de modelos determinísticos o estocásticos, conforme con la naturaleza de los datos y las condiciones de incertidumbre respecto de las variables intervinientes, así como la evaluación de la suficiencia de las primas recaudadas.

#### *Función de gestión riesgos*

Establece los principios y el marco general de actuación en el que se desenvolverá la Sociedad para el control y la gestión de los riesgos a los que se enfrenta por razón de su actividad.

#### *Función de auditoría interna*

Actualmente externalizada, tiene como objetivo comprobar la adecuación y eficacia del sistema del control interno y de otros elementos del sistema de gobierno de la Sociedad, ayudando al cumplimiento de los objetivos previamente fijados.

#### *Función de cumplimiento normativo*

En el año 2018, la Sociedad optó por desarrollar la función internamente, y designó a D. Manuel Ramón Aparicio Vega como responsable de la Función de Verificación de Cumplimiento, considerando que cumplía con los requisitos de aptitud y honorabilidad necesarios para el desempeño de las tareas que le son propias.

Durante el año 2019, se ha continuado en la misma línea, desarrollando la Función de Verificación de forma interna en la Entidad.

#### *Política de retribución*

La política retribución del Consejo de Administración viene definida en el artículo 14 de los Estatutos y establece que todos los consejeros desempeñarán su cargo de forma gratuita salvo el consejero delegado que tendrá una retribución de 24.000€ anuales.

El esquema retributivo vigente de la Sociedad está establecido mediante la política retributiva y va dirigido al reconocimiento individual del trabajador. Las retribuciones establecidas se sitúan en valores competitivos de mercado adecuados al sector de actividad. Se resume del siguiente modo:

| Consejo de Administración   |   |
|---|---|
| Retribución fija acordada mediante JGU de Accionistas.                                |   |
| Empleados   |   |
| Gerente   | Retribución fija (según negociación individual) + retribución variable (según objetivos establecidos por el Consejo). |
| Personal laboral  | Retribución fija (según Convenio o negociación individual) + retribución variable (incentivos a la producción).       |
| Personal mercantil  | Retribución fija (según contrato) + retribución variable (según objetivos fijados en el contrato o cartera vigente).  |
| Profesionales externos  |   |
| Retribución fija según contrato de prestación de servicios suscrito con el proveedor. |   |

El Consejo de Administración establece anualmente la retribución variable del Gerente, revisa las retribuciones realizadas en concepto de externalización de servicios y descarga en la Dirección la implementación del esquema retributivo fijado.

La Dirección es la encargada de la negociación individual con el personal laboral y mercantil de la Sociedad, así como del seguimiento y control de las retribuciones variables establecidas para cada categoría de personal.

Los *principios base* a los que atiende la política retributiva de la Sociedad son los siguientes:

- Uniformidad: referida a que dentro de una misma categoría profesional no existan grandes diferencias entre sus miembros. Se debe recompensar las diferencias individuales en el valor de la prestación que realiza cada miembro.
- Coherencia: se debe considerar a la empresa como un todo, dotando al sistema retributivo de la necesaria generalidad que debe poseer.
- Persistencia: debe persistir con el paso del tiempo, salvo que la coyuntura o el mercado aconsejen lo contrario.
- Equidad: los puestos similares deben de retribuirse de la misma forma, mediante la correcta valoración de los puestos de trabajo que comprende el organigrama de la Sociedad.
- Simplicidad: que sea comprensible por todos los miembros de la Sociedad para evitar malas interpretaciones o expectativas erróneas.
- Competitividad externa: las cuantías del sistema retributivo deben de ser lo suficientemente atractivas para atraer y retener a los mejores profesionales.

#### *Planes de pensiones o de jubilación*

Actualmente, no existen planes complementarios de pensiones o de jubilación anticipada destinados a los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad o de los responsables de las funciones clave o de Dirección.

*Información sobre operaciones significativas durante el período de referencia con accionistas, con personas que ejerzan una influencia significativa sobre la empresa y con miembros del órgano de administración, dirección o supervisión.*

Durante el ejercicio las únicas operaciones significativas realizadas con los accionistas se corresponden con la prestación de servicios profesionales recibidos en su calidad de médicos – cirujanos especialistas.

### 3.2 Política en materia de «aptitud y honorabilidad»

El objetivo y alcance de esta política es asegurarse de que todas aquellas personas que desempeñan puestos clave (incluyendo a los miembros del Consejo de Administración y a la Gerencia), cumplen con los requisitos establecidos por la Sociedad, dando cumplimiento a la normativa vigente en la materia, garantizando que conocen y cumplen con su deber al regirse por los principios de aptitud y honorabilidad definidos dentro de la misma.

Para el desempeño de las funciones clave, se deberá aportar cualificación, experiencia y conocimiento sobre:

- El mercado asegurador: conocimiento y comprensión del negocio, su entorno económico-financiero y las necesidades de mercado en el que se mueve el sector del negocio.
- Estrategia de empresa: tener un amplio conocimiento del tipo de negocio y la estrategia a seguir.
- Capacidad de gestión: Comprender los riesgos a los que se enfrenta la Sociedad, con capacidad de evaluación y control de los mismos.
- Capacidad de análisis financiero y actuarial: saber interpretar la información financiera y actuarial de la Sociedad con el objeto de tomar las medidas adecuadas y necesarias.
- Conocimiento y adaptación en materia de cumplimiento normativo: ser conocedor de las sujeciones normativas que tiene la Sociedad, incluyendo las continuas adaptaciones existentes en su marco regulador.

*Descripción del proceso para evaluar la aptitud y la honorabilidad de las personas que dirijan de manera efectiva la empresa o desempeñen otras funciones fundamentales*

El proceso definido para evaluar la aptitud y honorabilidad de las personas que desempeñan puestos clave dentro de la Sociedad abarca tanto el nombramiento como el desempeño del cargo.

#### 1. *Aptitud*

La aptitud hace mención a que las personas elegidas para acometer las funciones clave, sean “aptas” para dichas funciones, garantizando una apropiada diversidad de cualificaciones, conocimientos y experiencia para que la Sociedad sea gestionada de forma profesional.

El mecanismo de control para verificar la aptitud será el Currículum Vitae, cuyo contenido deberá comprender mínimamente: titulación universitaria, formación activa en el sector asegurador y experiencia mínima de 5 años en puestos de alta dirección o función clave.

#### 2. *Honorabilidad*

La honorabilidad hace referencia a aquellas personas de buena reputación e integridad. La valoración de si una persona es «honorable», incluirá una evaluación de su honestidad basándose en pruebas pertinentes sobre su reputación, conducta personal y conducta profesional, incluyendo declaración jurada expresa así como la certificación de antecedentes penales, financieros y de supervisión con independencia de la jurisdicción.

##### *a) Cumplimiento y seguimiento de requisitos de honorabilidad*

El procedimiento inicial para verificar por primera vez este requisito será la consulta al Registro Administrativo de Altos Cargos de la DGSFP (Consejo y responsables de funciones clave) y la declaración jurada (Dirección General), debiendo comunicar la existencia de procedimientos en el que se figuren como parte acusada o procesada, así como infracciones derivadas de incumplimientos normativos en el que hayan sido involucrados.

Para futuras incorporaciones de cualquiera de los mencionados cargos, el procedimiento a seguir será la solicitud de certificado de antecedentes penales y la declaración jurada referida a la ausencia de conflictos de interés o incompatibilidades con el desempeño del cargo.

## *b) Aplicación del principio de honorabilidad al resto del personal*

Estos principios son extensivos al resto de personal que no ocupa estos puestos, si bien, aplicando el principio de proporcionalidad, según el nivel de responsabilidad que tenga cada uno de ellos.

El Consejo de Administración revisará, al menos anualmente, la política de Aptitud y Honorabilidad. La redefinición o modificación de la Política se realizará en función de la evolución de la Sociedad, de la estrategia a seguir y de las exigencias legales de obligado cumplimiento.

### 3.3 Sistema de gestión de riesgos

El sistema de gestión de riesgos de la Sociedad se refiere a las categorías de riesgos que se tienen en cuenta en relación con el Capital de Solvencia Obligatorio (CSO), las áreas a cubrir del sistema de gestión de riesgos, la evaluación interna de los riesgos y solvencia y la propia función de gestión de riesgos.

A la hora de elaborar el mapa de riesgos, se han identificado dos grandes áreas de actividad:

- Suscripción: se refiere a todos los procesos y subprocesos relacionados con el objeto de actividad de la Sociedad (la suscripción de seguros de salud).
- Procesos transversales: se refiere a todos aquellos procesos y subprocesos que ayudan al correcto desarrollo de la actividad principal.

En cada una de las áreas se han identificado los procesos de actividad como paso previo a la identificación de los riesgos a los que se enfrenta la Sociedad. Posteriormente, se ha procedido a asignar las actividades de control con el objeto de mitigar el riesgo.

Los *riesgos* se han parametrizado en base a varios criterios:

- Clasificación: Estratégicos, Financieros, Fiscales, Legales, Operaciones y Reputacionales.
- Frecuencia: Relacionado con la frecuencia en que se realiza el proceso sujeto a ese riesgo (Continua, Frecuente, Ocasional y Esporádica).
- Detección: Se determina la efectividad de las actividades de control para detectar y prevenir los riesgos (Muy deficiente, deficiente, mejorable y aceptable).
- Impacto: En función de sus consecuencias esperadas: Muy deficiente, muy grave, grave y Leve.

En base a los parámetros anteriores se obtiene un número denominado Risk Priority Number (RPN) que sirve para clasificar y priorizar los riesgos en función de su severidad. Anualmente se revisa y calibra la clasificación de los RPN en función de los riesgos y del apetito a los riesgos establecidos.

Las actividades de control asignadas a cada riesgo se concretan temporalmente, con el objeto de crear unas *tareas* de control, las cuales van asignadas a un responsable para su realización. Cada una de las tareas de control se controla por un supervisor asignado en el mapa de riesgos.

#### *Descripción de cómo se implementa e integra el sistema de gestión de riesgos en la estructura organizativa y los procesos de toma de decisiones de la empresa*

De cara a determinar cómo se integra el sistema de gestión de riesgos en la Sociedad, La función de gestión de riesgos, tiene *como principales competencias* atribuidas:

- Asistir al Consejo de Administración y al resto de responsables de las funciones fundamentales de la Sociedad de cara a obtener un funcionamiento eficaz del sistema de gestión de riesgos.
- Realizar un seguimiento del perfil del riesgo general de la Sociedad en todo su conjunto.
- Presentar una información detallada sobre las exposiciones a riesgos que haya detectado.
- Asesorar al Consejo de Administración en todo lo relativo a la gestión de riesgos, incluso con temas estratégicos como serían los siguientes:

- Estrategia a nivel corporativo.
- Fusiones y adquisiciones.
- Proyectos e inversiones importantes.
- Identificar y evaluar los riesgos emergentes para informar a la Sociedad antes de la toma de decisiones.

La responsabilidad de la Gestión de Riesgos, recae sobre Doña Eugenia Landeira, en dependencia directa del Consejero Delegado.

Por último, mencionar la estrecha cooperación de esta función con la función actuarial.

### 3.4 Evaluación interna de los riesgos y la solvencia

La metodología utilizada se basa en la proyección de la cuenta de resultados, para lo cual se considera un ejercicio de planificación de las principales variables de la misma durante los próximos tres años, así como la estimación de las desviaciones típicas de esas mismas variables.

Las magnitudes o variables consideradas son las siguientes:

1. Crecimiento de primas: se trata de una hipótesis de evolución esperada de las primas adquiridas netas de reaseguro.
2. Ingresos de las inversiones: en este epígrafe se recogen los ingresos del inmovilizado y las inversiones, netos de gastos financieros en relación a las primas adquiridas netas de reaseguro.
3. Otros Ingresos y otros gastos técnicos y no técnicos en relación a las primas adquiridas netas de reaseguro.
4. Siniestralidad neta de reaseguro incluyendo la variación de provisiones y sin considerar los gastos de prestaciones, en relación a las primas adquiridas netas de reaseguro.
5. Gastos de adquisición, en relación a las primas adquiridas netas de reaseguro.
6. Resto de gastos diferentes a los de adquisición, en relación a las primas adquiridas netas de reaseguro.

La Sociedad entiende por Necesidad Global de Solvencia, el patrimonio libre del que la empresa debe disponer para hacer frente, con el nivel de confianza que se estime apropiado, a las pérdidas que pueda sufrir a lo largo del periodo de planificación, que se fija en tres años, de tal manera que, como consecuencia de dichas pérdidas, el patrimonio en cuestión no resulte inferior al importe mínimo que se determine.

La evaluación interna de los riesgos y la solvencia (Necesidades Globales de Solvencia) que ha realizado la Sociedad, se ha llevado a cabo mediante una proyección de la cuenta de resultados a lo largo del periodo de una planificación de tres años. Para la definición de las proyecciones, se parte de la cuenta correspondiente al último ejercicio cerrado, incorporando la mejor estimación de la Sociedad considerando toda la estructura actual y prevista, la estrategia comercial y de negocio de la Sociedad, y otros aspectos relacionados con la situación de mercado actual y previsto.

La metodología se basa en la proyección de la cuenta de resultados a lo largo del periodo de planificación (tres años), considerando que esa planificación representa una estimación media que podrá tener desviaciones, las cuales deben ser estimadas. Una vez estimada la posible desviación de las partidas de la cuenta de resultados proyectada, se generan los escenarios en los que la media de cada partida de la cuenta de resultados de esos escenarios es la planificada, pero según la desviación estimada de esos escenarios unos se desviarán hacia resultados más positivos y otros hacia resultados más negativos.

El Capital de Solvencia Obligatorio debe garantizar que existe suficiente capital para asegurar que la Sociedad no quiebre, con una probabilidad del 99,5% y un horizonte temporal a un año. Las hipótesis de cálculo del CSO y las fórmulas de cálculo recogen los riesgos que EIOPA ha considerado necesario incluir, que se concretan tanto en las principales partidas del balance, como en los riesgos de insuficiencia de

primas y operacionales. Partiendo de la base de que las fórmulas utilizadas para el cálculo del CSO en Régimen Especial de Solvencia están bien calibradas.

En definitiva, partiendo de la premisa de que la planificación realizada es la adecuada, el importe de Necesidades Globales de Solvencia incluye todas las pérdidas por los riesgos incluidos en el CSO así como aquellos otros que no están incluidos y que se consideren que pueden igualmente afectar desviando la cuenta de resultados.

El OADS en su política de evaluación interna de los riesgos, establece que la periodicidad será de un año, excepto en situaciones que supongan una variación significativa del riesgo de la Sociedad.

El Consejo de Administración ha definido:

- **Apetito al Riesgo:** *El apetito de riesgo se refiere a la cantidad de exposición a impactos adversos potenciales que la empresa está dispuesta a aceptar para alcanzar sus objetivos.* La medida del apetito Global al Riesgo es el consumo de Capital de Solvencia Obligatorio y su relación con los Fondos Propios disponibles calculados de acuerdo a Solvencia II.
- **Tolerancia al Riesgo**, que facilitará a todas las áreas implicadas un margen de seguridad en el que la Compañía considerará como “aceptable” el riesgo asumido y que se establecerá como parámetros para todas y cada una de ellas.
- **Capacidad de Riesgo** como el límite cuantitativo para cada una de las áreas de riesgo, que, de manera conjunta, no superen el capital disponible de la compañía para el margen de solvencia en función de la definición de activos Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3.



El OADS revisa y aprueba la evaluación interna de los riesgos y la solvencia anualmente, excepto que exista una variación significativa del riesgo, en cuyo caso, se llevan a cabo de nuevo los procesos ORSA.

La metodología que utiliza la Sociedad, conecta las necesidades de solvencia con la planificación del negocio de la Sociedad, incluye una amplia diversidad de escenarios, que suponen la realización de pruebas de esfuerzo y utiliza un sistema de valoración consistente y libre de sesgos en la determinación de las mencionadas necesidades de solvencia, que, no obstante, tiene en cuenta en sus proyecciones las acciones de gestión previstas como parte del proceso de planificación.

La información contenida en el informe ORSA se relaciona con las siguientes políticas escritas aprobadas por el Consejo de Administración:

- Política de gestión de riesgos, a efectos de reflejar todos los riesgos significativos a que la Sociedad se halla expuesta.
- Política de control interno, a efectos de prácticas y sistemas de control en vigor en la Sociedad.
- Política de sistema de gobierno, a efectos de acreditar la eficacia del mismo.

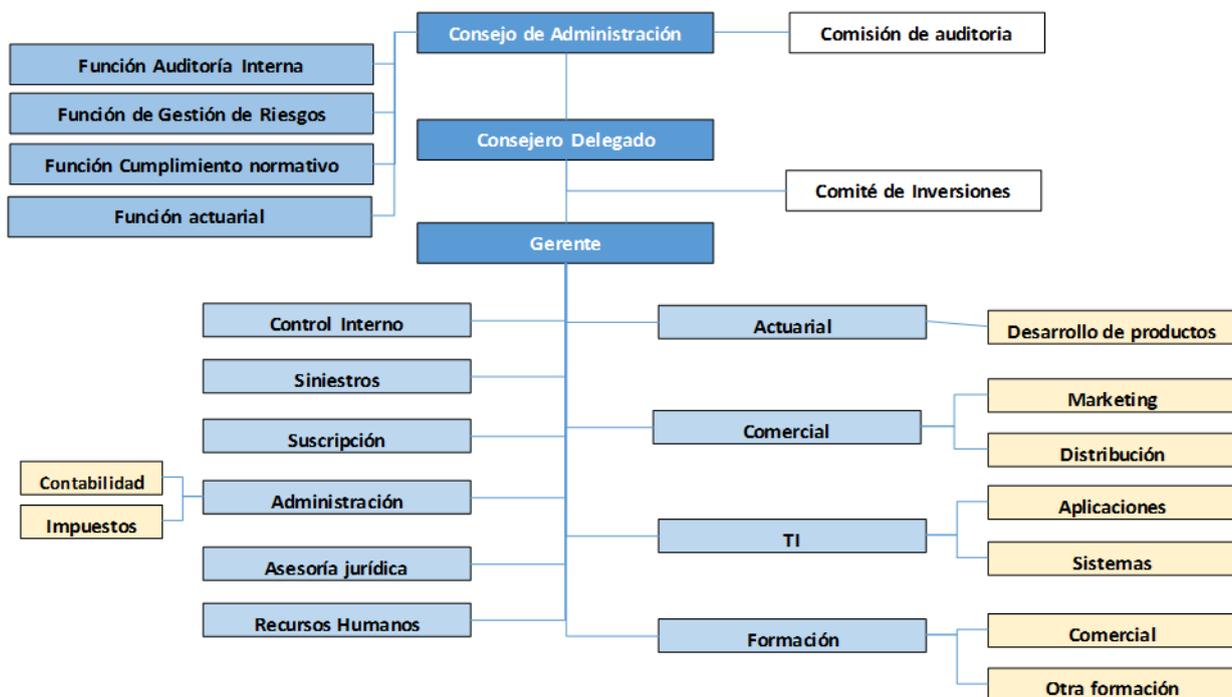
### 3.5 Sistema de control interno

La Sociedad, mediante su Consejo de Administración, ha establecido e implantado de forma progresiva un sistema de control interno eficaz y adecuado a la normativa vigente de Solvencia II. El objetivo ha sido obtener una seguridad razonable sobre los siguientes aspectos:

- Eficacia y eficiencia en las operaciones que realiza la Sociedad aseguradora.
- Fiabilidad e integración de la información.
- Adecuada gestión de riesgos.
- Cumplir con las obligaciones legales y voluntarias que tiene la Sociedad.
- Cumplir con las políticas y procedimientos internos aplicables en la Sociedad.

El objetivo último es mejorar la operativa interna, aumentando la capacidad de gestión e identificar los riesgos existentes en los distintos procesos inherentes a la actividad de la Sociedad.

El organigrama que tiene definido actualmente la Sociedad es el siguiente:



### 3.6 Función de verificación del cumplimiento.

El objetivo de la función de Cumplimiento de la Sociedad es establecer y comunicar las directrices que definen el marco en que se desarrollará la actividad de la función de Cumplimiento conforme a lo dispuesto en el artículo 41 de la Directiva 2009/138/ce del Parlamento Europeo y del Consejo, de 25 de noviembre de 2009, sobre el seguro de vida, el acceso a la actividad de seguro y de reaseguro y su ejercicio (Solvencia II) por el que se establece que: “las Sociedades de seguros y de reaseguros contarán con políticas escritas referidas, al menos, a la gestión de riesgos, el control interno y la auditoría interna, y, en su caso, a la externalización. Garantizarán que se apliquen dichas políticas.”

La competencia para el establecimiento de las directrices generales de la Función de Cumplimiento de la Sociedad descansa en su Consejo de Administración, que es el responsable de aprobar la política de la función, el manual de la función y de la implementación de las medidas recogidas en el manual de la función. El Consejo de Administración tiene facultades para acordar el nombramiento del titular de la función, desarrollando la política de la misma a través de una estructura organizativa integrada por un experto que reúne los conocimientos, las aptitudes y competencias necesarias para cumplir con sus responsabilidades.

Adicionalmente, el Responsable de la Función de Cumplimiento es una persona de reconocida honorabilidad profesional. Posee conocimientos y experiencia adecuados para hacer posible una gestión sana y prudente de la Sociedad. Cumple con los requisitos de honorabilidad fijados por la Sociedad, dado que es una función de alta importancia.

### 3.7 Función de auditoría interna

El Consejo de Administración es el responsable de establecer las directrices generales de la política de auditoría interna, aprobando la implementación de las medidas adecuadas.

Actualmente, la *estructura organizativa* de la función es la siguiente:

- El Consejo de Administración nombrará a un experto externo independiente. El experto reportará directamente al Consejo de Administración, garantizando el desarrollo de las funciones asignadas y su independencia respecto al resto de áreas de la Sociedad.
- Aprobación por el Consejo de las actuaciones y documentos elaborados.
- La responsabilidad recae en el experto externo independiente (su nombramiento y cese compete únicamente al Consejo).
- Creación por el Consejo de una Comisión de Auditoría, como órgano interno permanente, de carácter consultivo e informativo, sin funciones ejecutivas y con facultades de información y asesoramiento. Está compuesto por 2 consejeros no ejecutivos (uno de ellos independiente).
- La Comisión de Auditoría tiene como competencias atribuidas, la supervisión de la eficacia del control interno de la Sociedad, la auditoría interna y los sistemas de gestión de riesgos, discutiendo con el experto externo independiente las debilidades significativas del sistema de control interno, siempre sin quebrantar su independencia.

El experto externo independiente realizará las revisiones especificadas en el Plan Estratégico trianual y en el Plan de anual de auditoría, que haya presentado previamente y sean aprobados por el Consejo de Administración.

Las operaciones que, de manera al menos anual, llevará a cabo la función de auditoría interna, irán encaminadas a identificar con precisión las áreas a auditar así como los principales objetos de la revisión. Para ello, se elaborará un Plan Estratégico de Auditoría que se transcribirá en los Planes Anuales necesarios. Estos planes se elaborarán en base a un análisis documentado del riesgo de auditoría, y estará sujeto a posibles revisiones para adaptarse a las modificaciones significativas que así lo requieran.

El Plan de Auditoría tendrá un enfoque basado en riesgos. Su planteamiento será plurianual para favorecer la planificación de áreas a revisar y garantizar su revisión con una periodicidad mínima.

Como resultado de la ejecución del Plan Anual de Auditoría, se emitirá la siguiente información:

- Informe de auditoría preliminar: como resultado de la auditoría, se dirige a los responsables de las áreas auditadas, con el objeto de obtener acciones correctivas.
- Informe de auditoría definitivo: formará parte de la Memoria anual de actividades y se podrá reportar directamente al Consejo.
- Hoja de seguimiento de la implantación y eficiencia de las recomendaciones: dirigida a los responsables de las áreas auditadas junto con recomendaciones.
- Informe anual de verificación de la función: dirigida al Consejo de Administración.

El experto externo independiente, con el objeto de mantener su independencia y objetividad, tiene atribuidas las siguientes *competencias*:

- Examinar y evaluar el funcionamiento del Sistema de Gobernanza establecido en la Sociedad.
- Elaborar un Plan Estratégico de Auditoría, así como sus correspondientes Planes Anuales que, una vez

aprobados por el Consejo de Administración, se comunicarán a las áreas y/o departamentos interesados.

- Ejecutar el Plan Anual de Auditoría atendiendo al alcance y directrices que en él se establecen, mediante la planificación y ejecución de actividades de auditoría, investigación y consultoría.
- Elaborar los informes de auditoría correspondientes a las áreas y/o departamentos auditados, y enviarlos a las propias áreas y/o departamentos interesados, así como al Consejo de Administración si se considera necesario.
- Elaborar un Informe Anual de verificación de la función, que será remitido para su conocimiento al Consejo de Administración, incluyendo las recomendaciones y planes de acción.
- Examinar la fiabilidad de la información financiera, tanto contable como de gestión, así como los procedimientos para su registro, los sistemas de información, de contabilidad y de tratamiento de datos.
- Examinar y verificar los sistemas y procedimientos de control y mitigación de todos los riesgos, así como las metodologías utilizadas.
- Examinar y verificar los sistemas y procedimientos establecidos para asegurar el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables.
- Elaborar y posteriormente tratar con los responsables de las áreas y/o departamentos auditados para su información, los resultados del trabajo con anterioridad a la emisión definitiva de los informes.

### 3.8 Función actuarial

Este apartado identifica las responsabilidades y tareas de la función actuarial, estableciendo, de forma posterior, los sistemas empleados para medir, vigilar, gestionar y notificar los mismos así como sus interrelaciones con el riesgo de cumplimiento, suscripción y reservas, inversiones y control interno.

Los procesos que completan las operaciones de la función actuarial, van desde el cálculo de provisiones, comprobaciones sobre las mismas y análisis de la situación existente a cada anualidad frente a la esperada, en aspectos técnicos y financieros y estimación de los recargos aplicables a las provisiones.

La Sociedad se rige por cuanto establecen sus condiciones generales y particulares, en cuanto a definición de las prestaciones por cada una de las garantías cubiertas, por lo que en todo momento la función actuarial se basará en lo allí descrito.

Cabe destacar la aplicación del principio de proporcionalidad, teniendo en cuenta que la propia experiencia y dimensión de la Sociedad determinan unos riesgos operacionales reducidos y limitados.

Los procesos responsabilidad de la función actuarial, se dividen en dos:

1. Procesos asociados a suscripción y reservas: tienen como objetivo la constatación de que el valor de las provisiones técnicas se corresponde con el importe actual que la Sociedad tendría que establecer, teniendo en consideración la normativa contable y de Solvencia II.

Actualmente, los subprocesos identificados son los siguientes:

- Recepción de ficheros
- Cálculo de provisiones
- Control de recargos: Gastos de administración, siniestros y comerciales.
- Emisión y envío del informe al Consejo de Administración

2. Procesos de evaluación: sirven para asegurarse de la adecuación de los ingresos por cuotas para cubrir los siniestros y gastos previstos, una vez identificados todos los riesgos de la Sociedad.

Además, sirven para que el responsable de la función actuarial identifique incoherencias que afecten al cálculo de las provisiones técnicas y, por otro lado, que informe de cambios significativos que afecten al montante de las mismas.

Actualmente, los subprocesos identificados son los siguientes:

- Verificación de datos
- Revisión de discrepancias en el cálculo de las provisiones
- Análisis de escenarios futuros
- Emisión y envío del informe al Consejo de Administración

Se revisará, al menos, anualmente. Estará supeditado a la aprobación previa del Consejo de Administración y se adaptará en función de cualquier cambio significativo en el área técnica.

### 3.9 Política de externalización

La Sociedad mantiene un sistema de externalización adecuado y proporcionado a la naturaleza, el volumen y complejidad de sus operaciones, dotando a su Consejo de Administración de la capacidad de ser el máximo responsable de garantizar la eficacia del sistema de gestión de riesgos, determinando los límites y condiciones en los que se realizarán o mantendrán las tareas o funciones externalizadas.

Esta política describe las funciones y actividades objeto de externalización, haciendo especial énfasis en la necesidad de la misma, su control por parte de la persona responsable dentro de la Sociedad y el cumplimiento, por parte de la persona o Sociedad que asuma la función.

La presente política determinará:

- Los requisitos de aptitud y honorabilidad de las personas empleadas por el proveedor de servicios para realizar una función fundamental o actividad externalizada.
- La designación de una persona de la Sociedad, con responsabilidad general sobre las funciones fundamentales o actividades externalizadas, que sea apta y honorable y posea conocimientos y experiencia suficientes sobre la función en cuestión para poder evaluar el rendimiento y los resultados del proveedor de servicios.
- La determinación sobre si la función o actividad externalizada es crítica o importante sobre la base de que dicha función es tan esencial para el funcionamiento de la empresa que sería incapaz de prestar sus servicios a los tomadores sin dicha función.
- Los detalles que deben incluirse en el contrato suscrito con el proveedor del servicio.
- Los planes de contingencia empresarial, incluidas las condiciones de terminación o rescisión del contrato, en caso de funciones externalizadas.
- Durante el ejercicio la Sociedad ha tenido externalizadas las funciones de Auditoría Interna y Actuarial, ubicándose todos los proveedores de servicios dentro del territorio nacional.

### 3.10 Adecuación del sistema de gobernanza

El sistema de gobernanza implantado en la Sociedad es adecuado a la naturaleza, el volumen y complejidad de los riesgos inherentes a la actividad aseguradora, en base al principio de proporcionalidad que rige en la normativa de Solvencia II.

### 3.11 Otra información significativa con respecto a su sistema de gobernanza

No existe otra información relevante referida al sistema de gobierno implantado por la Sociedad.

## 4. Perfil de riesgo

### 4.1 Información cualitativa y cuantitativa sobre el Perfil de riesgo

El perfil de riesgo lo conforman el conjunto de riesgos a los que la Sociedad se ve expuesta, en la medida en que éstos pueden afectar a su situación patrimonial, al cumplimiento de sus obligaciones con terceros y/o a la consecución de sus objetivos estratégicos.

El perfil de riesgo de la Sociedad está compuesto, en primer lugar, por el Riesgo de Mercado, en segundo lugar, se encuentra el Riesgo de Suscripción, a continuación, se encontrarían los Riesgos de Operacional y Contraparte.

La Sociedad calcula el CSO mediante fórmula estándar, conforme a los requisitos establecidos en Solvencia II, aplicando los módulos y sub-módulos que le afectan por su actividad. Además, anualmente elabora un Informe ORSA, conforme al Plan de Negocio, como herramienta de Gestión.

El resumen del perfil de riesgos de la Sociedad a 31 diciembre 2019 es el siguiente:

| CSO                       |                     |
|---------------------------|---------------------|
| <b>CSO Básico</b>         | <b>6.621.620,67</b> |
| Correlación entre módulos | -1.642.874,29       |
| <b>CSO Básico Salus</b>   | <b>4.978.746,38</b> |
| <b>Riesgo Operacional</b> | 481.490,42          |
| <b>CSO Salus</b>          | <b>5.460.236,80</b> |

En relación a los riesgos incluidos en el perfil de riesgos:

#### Riesgo de suscripción

El Riesgo de Suscripción es el riesgo de pérdida o de modificación adversa del valor de los compromisos derivados de la actividad aseguradora, debido a la posible inadecuación de las hipótesis de tarificación y constitución de provisiones.

El Riesgo de Suscripción está incluido en el cálculo del CSO de la Fórmula Estándar.

El riesgo de Suscripción de Salud No Vida es el riesgo generado por las obligaciones de seguro de no vida, en relación con los riesgos cubiertos y con los procesos que se siguen en el ejercicio de la actividad.

A 31 de diciembre de 2019 el Riesgo de Suscripción de Salud No Vida supone un 41,72% del CSO Básico antes de la correlación entre módulos

#### Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el que se deriva del nivel o volatilidad de los precios de mercado de los instrumentos financieros, es decir, es el impacto que tienen las fluctuaciones en el nivel de variables financieras tales como precios de las acciones, tipos de interés, los precios de bienes inmobiliarios y los tipos de cambio sobre los activos y pasivos que posee la Sociedad.

El Riesgo de Mercado está incluido en el cálculo del CSO de la Fórmula Estándar.

La cartera de inversiones de la Sociedad tiene como finalidad conseguir la eficiencia en la gestión de los activos financieros, cumpliendo con los requisitos que marca la legislación vigente en cada momento y con los límites establecidos en esta propia normativa. Las inversiones financieras a las que se refiere esta normativa, junto con la tesorería, deben cubrir en todo momento las provisiones técnicas de la Sociedad.

A 31 de diciembre de 2019 el Riesgo de Mercado supone un 48,67%% del CSO Básico antes correlación entre módulos.

#### Riesgo de contraparte

El Riesgo Crediticio o de Contraparte es consecuencia de las posibles pérdidas derivadas de un incumplimiento inesperado, o del deterioro de la solvencia de las contrapartes y deudores de las entidades en los próximos doce meses.

El riesgo de crédito se gestiona por grupos. El riesgo de crédito surge de efectivo y equivalente al efectivo, instrumentos financieros, depósitos con bancos e instituciones financieras, incluyendo cuentas a cobrar y transacciones comprometidas.

El Riesgo de Contraparte está incluido en el cálculo del CSO de la fórmula estándar.

A 31 de diciembre de 2019 el Riesgo de Contraparte supone un 9,61% del CSO Básico antes correlación entre módulos.

#### 4.2 Exposición al riesgo

La Sociedad no tiene posiciones fuera del balance ni transfiere riesgos a Sociedades con cometido especial y lleva a cabo la evaluación de los riesgos, de acuerdo con la metodología señalada anteriormente de forma anual, excepto que se produzca alguna variación significativa de cualquiera de los riesgos antes citados, en cuyo caso se elabora un nuevo cálculo de CSO.

La política de inversiones de la Sociedad específica, de manera clara y destacada que El Consejo de Administración asume la responsabilidad de formular y aprobar la Política de Inversiones, con el fin de contar con el instrumento adecuado, dentro del marco normativo aplicable, que permita realizar una adecuada gestión, autorización y control de las inversiones, considerando la relación activo-pasivo, la tolerancia global al riesgo y la liquidez de las posiciones en diferentes escenarios, en atención a la realidad de la Sociedad (naturaleza, volumen y complejidad de las operaciones).

#### 4.3 Concentración del riesgo

El riesgo de concentración al que está sometida la Sociedad, se centra en los siguientes valores:

| Contraparte                  | Tipo      | Rating  | Exposición   | Umbral | Exposición % | Exceso de Exposición | Gi    | Capital Conc. |
|------------------------------|-----------|---------|--------------|--------|--------------|----------------------|-------|---------------|
| Inmueble Nueva Llanes        | Inmuebles |         | 2.078.784,04 | 10,00% | 14,31%       | 4,31%                | 12,0% | 75.178,99     |
| Banco de Sabadell, S.A.      | Estándar  | BBB     | 350.000,00   | 1,50%  | 2,41%        | 0,91%                | 27,0% | 35.682,16     |
| Edificios Zaragozanos        | Estándar  | UNRATED | 1.713.768,68 | 1,50%  | 11,80%       | 10,30%               | 73,0% | 1.092.025,11  |
| Clinica Ntra. Sra. del Pilar | Estándar  | UNRATED | 688.444,31   | 1,50%  | 4,74%        | 3,24%                | 73,0% | 343.538,32    |

#### 4.4 Reducción del riesgo

La Sociedad no ha suscrito contratos de reaseguro con incidencia en las magnitudes anteriormente señaladas, pues reasegura al 100% la asistencia internacional.

## 5. Valoración a efectos de solvencia

### 5.1 Valoración de los activos de Sociedad a efectos de solvencia

Los activos contables se han valorado a efectos de solvencia de acuerdo con la siguiente tabla:

| ACTIVO   | Bases actuales (PCEA) | Ajustes              | Balance Solvencia II |
|--|-----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>    | <b>4.734.042,67</b>   | <b>0,00</b>          | <b>4.734.042,67</b>  |
| <b>Activos financieros</b>                               | <b>5.863.653,31</b>   | <b>-8.186,92</b>     | <b>5.855.466,39</b>  |
| I. Acciones  | 23.113,42             | 0,00                 | 23.113,42            |
| Cotizadas  | 23.113,42             | 0,00                 | 23.113,42            |
| II. Fondos de Inversión                                  | 3.341.962,06          | 0,00                 | 3.341.962,06         |
| III. Participaciones en entidades del grupo y asociadas  | 1.717.568,68          | 0,00                 | 1.717.568,68         |
| IV. Renta Fija   | 781.009,15            | -8.186,92            | 772.822,23           |
| <b>Préstamos y partidas a cobrar</b>                     | <b>1.279.745,85</b>   | <b>58.444,31</b>     | <b>1.338.190,16</b>  |
| I. Préstamos a entidades del grupo y asociadas           | 630.000,00            | 58.444,31            | 688.444,31           |
| II. Depósitos en entidades de crédito                    | 350.000,00            | 0,00                 | 350.000,00           |
| III, Créditos por operaciones de seguro directo          | 256.617,45            | 0,00                 | 256.617,45           |
| V, Otros créditos  | 43.128,40             | 0,00                 | 43.128,40            |
| <b>Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias</b> | <b>7.459.945,05</b>   | <b>83.381,65</b>     | <b>7.543.326,70</b>  |
| I. Inmovilizado material                                 | 4.153.301,58          | 51.429,47            | 4.204.731,05         |
| II. Inversiones inmobiliarias                            | 3.306.643,47          | 31.952,18            | 3.338.595,65         |
| <b>Inmovilizado intangible</b>                           | <b>2.538.105,79</b>   | <b>-2.538.105,79</b> | <b>0,00</b>          |
| I. Fondo de comercio                                     | 2.524.498,29          | -2.524.498,29        | 0,00                 |
| II. Otro activo intangible                               | 13.607,50             | -13.607,50           | 0,00                 |
| <b>Activos fiscales por impuestos diferidos</b>          | <b>138.240,91</b>     | <b>420.186,07</b>    | <b>558.427,07</b>    |
| <b>Otros activos</b>                                     | <b>113.443,03</b>     | <b>0,00</b>          | <b>113.443,03</b>    |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                      | <b>22.127.176,61</b>  | <b>-1.984.280,59</b> | <b>20.142.896,02</b> |

Siendo de especial relevancia los activos intangibles que no se han considerado a efectos de la valoración económica del activo por no poseer un valor de mercado verificable y contrastable.

### 5.2 Valoración de las provisiones técnicas a efectos de solvencia

El único ramo en el que opera la Sociedad es el de Salud NSTL, por lo que no se especifican a continuación diferentes líneas de negocio.

De acuerdo con cuanto establece la disposición adicional quinta del RD 1060/2015 a efectos contables se aplicarán los siguientes artículos del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, aprobado por Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre:

- Artículo 30. Provisión de primas no consumidas
- Artículo 39. Provisión de prestaciones.
- Artículo 40. Provisión de prestaciones pendientes de liquidación o pago.

- Artículo 41. Provisión de siniestros pendientes de declaración.
- Artículo 42. Provisión de gastos internos de liquidación de siniestros.

La provisión de primas no consumidas, ha sido constituida por la fracción de las primas devengadas en el ejercicio que deba imputarse al período comprendido entre la fecha del cierre y el término del período de cobertura. Asimismo, ha sido calculada mediante el método de póliza a póliza.

La provisión de prestaciones pendientes de pago deberá representar el importe total de las obligaciones pendientes del asegurador derivadas de los siniestros ocurridos con anterioridad a la fecha de cierre del ejercicio según el Art. 39 de R.O.S.P., R.D.239/2.007 y será igual a la diferencia entre su coste total, estimado o cierto, y el conjunto de los importes ya pagados por razón de tales siniestros. Dicho coste incluirá los gastos, tanto externos como internos de gestión, y la tramitación de los expedientes hasta la total liquidación y pago del siniestro. La provisión deberá tener en cuenta todos los factores y circunstancias que influyan en su coste final y será suficiente en todo momento para hacer frente a las obligaciones pendientes a las fechas en que han de realizarse los pagos.

La provisión de prestaciones estará integrada por la provisión de prestaciones pendientes de pago, la provisión de siniestros pendientes de liquidación, la provisión para siniestros pendientes de declaración y la provisión de gastos internos de liquidación de siniestros.

Provisión para prestaciones pendientes de pago: Incluirá el importe de todos aquellos siniestros ocurridos, declarados y liquidados antes del cierre del ejercicio y que se encuentran pendiente de pago. Formarán parte de ella los gastos de carácter externo inherentes a la liquidación de siniestros y, en su caso los intereses de demora y las penalizaciones legalmente establecidas en las que haya incurrido la Sociedad.

Provisión de siniestros pendientes de liquidación: Incluirá el importe de todos aquellos siniestros ocurridos y declarados antes del cierre del ejercicio y que se encuentran pendientes de liquidar.

Provisión de siniestros pendientes de declaración: Dado que la Disposición adicional sexta, del Real Decreto 1060/2015 establece la conveniencia de dotar como cuantía mínima la mayor de las siguientes:

- a) La provisión resultante de la aplicación del método estadístico del ejercicio.
- b) La establecida en el artículo 41 del Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.

Esta Sociedad ha decidido calcularlo por ambos métodos, para determinar el importe de la cuantía resultante, resultando el mayor el método Chain Ladder.

En este método, el patrón de pagos se dispone en forma de triángulo para estimar la evolución de los pagos futuros.

Así, en base al patrón de pagos reales de la Sociedad:

|            |   | Año de desarrollo |          |          |          |          |
|------------|---|-------------------|----------|----------|----------|----------|
|            |   | 1                 | 2        | 3        | 4        | 5        |
| Año Origen | 1 | $C_{11}$          | $C_{12}$ | $C_{13}$ | $C_{14}$ | $C_{15}$ |
|            | 2 | $C_{21}$          | $C_{22}$ | $C_{23}$ | $C_{24}$ |          |
|            | 3 | $C_{31}$          | $C_{32}$ | $C_{33}$ |          |          |
|            | 4 | $C_{41}$          | $C_{42}$ |          |          |          |
|            | 5 | $C_{51}$          |          |          |          |          |

Siendo  $C_{i,j}$  la cuantía total de los siniestros ocurridos o notificados en el año  $i$  que se han pagado hasta el año  $j$ .

$$C_{i,j} = \sum_{h=1}^j X_{ih}$$

Donde  $X_{i,h}$  es la cuantía pagada en el año  $h$  correspondiente a los siniestros ocurridos en el año  $i$ .

Para estimar la proporción de cambio de un ejercicio a otro ( $R_{i,j}$ ) se calcula una media ponderada de los factores de conexión, en donde cada valor se pondera con la siniestralidad que le precede. Se definen los  $R_{i,j}$  de la siguiente forma:

$$R_{i,j} = \frac{C_{i,j+1}}{C_{i,j}}$$

Para el ejercicio  $j$  de desarrollo, la tasa de modificación de la liquidación de siniestros ( $R_j$ ) vendrá dada por la siguiente expresión:

$$R_i = \frac{\sum_{t=j}^{i-j+1} C_{t,j} * R_{t,j}}{\sum_{t=j}^{i-j+1} C_{t,j}}$$

A partir de las proporciones anteriores se calculan los factores de proyección (Fk) de la siguiente forma:

$$F_k = \prod_{j=k}^n R_j$$

Con estos factores se estimarán los valores  $C'_{i,n} = C_{i,n-1} * F_i$  que faltan en el triángulo hasta completar el rectángulo.

La provisión total vendrá dada por la diferencia entre la suma de estas estimaciones y los importes ya dotados.

Provisión de gastos internos de liquidación de siniestros: esta provisión se dota por importe suficiente para afrontar los gastos internos de la Sociedad, necesarios para la total finalización de los siniestros que han de incluirse en la provisión de prestaciones.

Se determina en función de la relación existente entre los gastos internos imputables a las prestaciones, resultantes de la reclasificación de gastos por destino establecido en el plan general de contabilidad de Sociedades aseguradoras y el importe de las prestaciones pagadas en el ejercicio que se cierra corregido por la variación de la provisión para prestaciones pendientes de liquidación o pago y de siniestros pendientes de declaración. El porcentaje resultante deberá multiplicarse, al menos, por el 50% del importe de la provisión para prestaciones pendientes de liquidación o pago más el 100 por 100 del importe de la provisión de siniestros pendientes de declaración.

Así pues, las provisiones técnicas de la Sociedad ascienden a:

|                                   |                     |
|-----------------------------------|---------------------|
| Prov. Primas no consumidas        | 725.359,54          |
| Prov.stros. pdtes. pago y liquid. | 1.349.976,81        |
| Prov.stros. pdtes. Declar.        | 190.480,42          |
| Prov. Gastos <u>internos.</u>     | 206.753,20          |
| <b>Total Provisiones técnicas</b> | <b>2.472.569,97</b> |

La metodología de cálculo empleada no arroja diferencias entre **la valoración a efectos de solvencia y la valoración en los estados financieros.**

La Sociedad no aplica el ajuste por casamiento, por volatilidad ni la estructura temporal de tipos de interés sin riesgo.

La Sociedad no tiene contratos de reaseguro.

### 5.3 Divulgación de la Sociedad

La Sociedad no ha solicitado a la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones la no divulgación de información, ya que considera que lo anteriormente expuesto no permite a los competidores de la Sociedad adquirir indebidamente una ventaja significativa, ni que los compromisos con los tomadores de seguros o con otras contrapartes obliguen a la Sociedad al secreto o la confidencialidad.

## 6. Gestión del capital

### 6.1 Fondos propios de la Sociedad

El objetivo de los Fondos Propios de la Sociedad es el de hacer frente a desviaciones no previstas en los resultados de la Sociedad, así como responder de los posibles riesgos que pudieran acaecer.

Así pues, el horizonte temporal considerado para la determinación de los Fondos Propios es de 3 años, de acuerdo con la gestión de riesgos prospectivos desarrollada.

Los Fondos Propios de la Sociedad se componen sólo de fondos propios básicos, y están integrados por el excedente de los activos con respecto a los pasivos valorados conforme a los artículos 68 y 71 a 73 de la Ley 20/2015, de 14 de julio y sus normas de desarrollo.

Su nivel de clasificación es Nivel 1, dado que en todo caso los elementos que lo componen están totalmente disponibles, o pueden ser exigidos, para absorber pérdidas tanto si la Sociedad está en funcionamiento como en caso de liquidación.

El importe de los Fondos Propios de la Sociedad, valorados como el excedente de los activos respecto de los pasivos, asciende a 15.592.149,70 €, tal como se desprende del balance económico.

| Activo  |                      |
|---|----------------------|
| Activos por impuesto diferido   | 558.427,07           |
| Inmovilizado material para uso propio   | 4.204.731,05         |
| Inversiones (distintas de los activos que se posean para contratos "unit-linked") | 9.544.062,04         |
| Inmuebles (ajenos a los destinados al uso propio)                                 | 3.338.595,65         |
| Participaciones   | 1.717.568,68         |
| Acciones  | 23.113,42            |
| Bonos   | 772.822,23           |
| Deuda Pública   | 155.595,00           |
| Deuda privada   | 617.227,23           |
| Fondos de inversión   | 3.341.962,06         |
| Depósitos distintos de los activos equivalentes al efectivo                       | 350.000,00           |
| Préstamos con y sin garantía hipotecaria  | 688.444,31           |
| Créditos por operaciones de seguro directo y coaseguro                            | 256.617,45           |
| Otros créditos  | 43.128,40            |
| Efectivo y otros activos líquidos equivalentes                                    | 4.734.042,67         |
| Otros activos, no consignados en otras partidas                                   | 113.443,03           |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>   | <b>20.142.896,02</b> |

| Pasivo   |                      |
|--|----------------------|
| Provisiones técnicas - seguros distintos del seguro de vida                                    | 2.636.924,48         |
| Provisiones técnicas - seguros de salud (similares a los seguros distintos del seguro de vida) | 2.636.924,48         |
| Mejor estimación (ME)  | 2.472.569,97         |
| Margen de riesgo (MR)  | 164.354,51           |
| Pasivos por impuesto diferidos   | 580.475,22           |
| Pasivos financieros distintos de las deudas con entidades de crédito                           | 835.109,26           |
| Deudas con entidades no de crédito   | 835.109,26           |
| Deudas con entidades no de crédito residentes  | 835.109,26           |
| Deudas por operaciones de seguro y coaseguro   | 86.148,55            |
| Otras deudas y partidas a pagar  | 395.672,02           |
| Otros pasivos, no consignados en otras partidas  | 66.465,15            |
| <b>TOTAL PASIVO</b>  | <b>4.600.794,68</b>  |
| <b>EXCESO DE LOS ACTIVOS RESPECTO A LOS PASIVOS</b>  | <b>15.542.101,34</b> |

## 6.2 Capital de solvencia obligatorio y el capital mínimo obligatorio

El capital de Solvencia Obligatorio y el Capital Mínimo de Solvencia son los siguientes:

|            |                     |
|------------|---------------------|
| <b>CSO</b> | <b>5.460.236,80</b> |
| <b>CMO</b> | <b>2.500.000,00</b> |

El desglose del Capital de Solvencia Obligatorio en función de los distintos riesgos que la Sociedad asume es el siguiente:

| CSO                                    |                     |
|--|---------------------|
| CSO Mercado                            | 3.279.989,29        |
| CSO Contraparte                        | 647.661,90          |
| CSO Enfermedad                         | 2.693.969,48        |
| <b>CSO Básico antes de correlación</b> | <b>6.621.620,67</b> |
| Efecto Diversificación                 | -1.642.874,29       |
| <b>CSO Básico Salud</b>                | <b>4.978.746,38</b> |
| Operacional                            | 481.490,42          |
| <b>CSO Salud</b>                       | <b>5.460.236,80</b> |

La Sociedad utiliza el método de transparencia en la valoración de sus riesgos de mercado, pero no utiliza cálculos simplificados, ni parámetros específicos de la empresa ni ha utilizado la opción prevista en el artículo 51, apartado 2, párrafo tercero, de la Directiva 2009/138/CE.

Los datos utilizados para el cálculo del CMO son:

|   |                     |
|---|---------------------|
| Capital Mínimo Obligatorio combinado                  | 1.365.059,20        |
| Límite mínimo absoluto del Capital Mínimo Obligatorio | 2.500.000,00        |
| <b>Capital Mínimo Obligatorio</b>                     | <b>2.500.000,00</b> |

### 6.3 Información relativa a la opción contemplada en el artículo 304 de la Directiva 2009/138/CE:

La Compañía no utiliza el submódulo de riesgo de acciones basado en la duración prevista en dicho artículo para calcular su capital de solvencia obligatorio.

### 6.4 Información relativa a impuestos diferidos

- Ajuste para reconocer la capacidad de absorción de pérdidas

La Sociedad dispone de una Política aprobada de Impuestos Diferidos. De acuerdo a esta Política la Sociedad no realiza ajustes en el capital de solvencia derivados de la capacidad existente de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos. No obstante, en el caso que el Consejo de Administración lo estimase oportuno y necesario, la política establece los requisitos para poder realizar el ajuste por este concepto.

- Impuestos diferidos reconocidos en el Balance Económico
- a) Impuestos diferidos surgidos de operaciones y valoraciones contables

A 31 de diciembre de 2019 existen los siguientes saldos de impuestos diferidos en el balance contable:

| Balance Contable                | 31/12/2019 |
|---------------------------------|------------|
| Activos por impuestos diferidos | 138.241    |
| Pasivos por impuestos diferidos | -545.019   |

Asimismo, de las diferencias en el balance económico, surgen los siguientes impuestos diferidos:

| Balance Económico               | 31/12/2019 |
|---------------------------------|------------|
| Activos por impuestos diferidos | 420.186    |
| Pasivos por impuestos diferidos | -35.456    |

Por lo que los impuestos diferidos aplicados en el balance económico son:

| Balance Económico               | 31/12/2019 |
|---------------------------------|------------|
| Activos por impuestos diferidos | 558.427    |
| Pasivos por impuestos diferidos | -580.475   |

Los activos y pasivos diferidos contables se corresponden con:

- El efecto impositivo de las plusvalías y minusvalías no realizadas en activos financieros valorados a su valor razonable. Estos activos son Acciones, Obligaciones y Bonos y Fondos de Inversión. Contablemente los activos y pasivos por impuestos diferidos por este concepto se presentan sin compensar.
- El efecto impositivo de las diferencias de valoración, plusvalías o minusvalías, generadas a consecuencia de imputar contablemente el valor de tasación de los

inmuebles respecto al valor de compra de los mismos y la diferencia entre la amortización dotada y la fiscalmente deducible.

- Activos diferidos por la diferencia de amortización contable – fiscal en los Fondos de Comercios. La diferencia se origina por la diferencia de criterio entre la amortización contable en 10 años y la amortización fiscalmente en 20 años.

Por lo tanto, no existen activos por impuestos diferidos mayores que los pasivos por impuestos diferidos.

b) Impuestos diferidos surgidos de ajustes de valoración entre PGCEA y Balance de Solvencia

En la conversión al balance económico de solvencia existen dos tipos de ajustes:

- a. Activo por impuesto Diferido surgido por la eliminación del Fondo de Comercio. Dado que una parte de la dotación al fondo de comercio genera una diferencia permanente, el ajuste se calcula aplicando la tasa aplicable efectiva (13,42%) una vez considerada tal diferencia permanente.
- b. Activos y pasivos Diferidos por la valoración a curva Euro de las operaciones recibidas y concedidas de financiación a plazo de más de un año. Se calcula aplicando el tipo impositivo del 25% a la diferencia entre el valor contable y la valoración obtenida.

Una vez realizados los ajustes de conversión, no existen activos por impuestos diferidos mayores que los pasivos por impuestos diferidos.

## **ANEXOS**

# I. SE.02.01 Balance de Solvencia

Clave de la entidad... C0448  
 NOMBRE... SALUS ASISTENCIA SANITARIA S.A. DE SEGUROS

Modelo SE.02.01  
 Página 1  
 Ejercicio 2019

| ACTIVO   |       | Valor Solvencia II | Valor contable | Ajustes por reclasificación |
|--|-------|--------------------|----------------|-----------------------------|
|  |       | C0010              | C0020          | EC0021                      |
| <b>Fondo de comercio</b>   | R0010 |                    | 2.524.498,29   |                             |
| <b>Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición</b>  | R0020 |                    | 0,00           |                             |
| <b>Inmovilizado Intangible</b>   | R0030 | 0,00               | 13.607,50      | 0,00                        |
| <b>Activos por impuesto diferido</b>   | R0040 | 558.427,07         | 138.240,91     | 0,00                        |
| <b>Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal</b>                               | R0050 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Inmovilizado material para uso propio</b>   | R0060 | 4.204.731,05       | 4.153.301,58   | 0,00                        |
| <b>Inversiones (distintas de los activos que se posean para contratos "Index-linked" y "unit-linked")</b>        | R0070 | 9.544.062,04       | 9.520.296,78   | 0,00                        |
| Inmuebles (ajenos a los destinados al uso propio)  | R0080 | 3.338.595,65       | 3.306.643,47   | 0,00                        |
| Participaciones  | R0090 | 1.717.568,68       | 1.717.568,68   | 0,00                        |
| Acciones   | R0100 | 23.113,42          | 23.113,42      | 0,00                        |
| Acciones - cotizadas   | R0110 | 23.113,42          | 23.113,42      | 0,00                        |
| Acciones - no cotizadas  | R0120 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| Bonos  | R0130 | 772.822,23         | 781.009,15     | 0,00                        |
| Deuda Pública  | R0140 | 155.595,00         | 155.869,11     | 0,00                        |
| Deuda privada  | R0150 | 617.227,23         | 625.140,04     | 0,00                        |
| Activos financieros estructurados  | R0160 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| Titulaciones de activos  | R0170 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| Fondos de inversión  | R0180 | 3.341.962,06       | 3.341.962,06   | 0,00                        |
| Derivados  | R0190 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| Depósitos distintos de los activos equivalentes al efectivo  | R0200 | 350.000,00         | 350.000,00     | 0,00                        |
| Otras inversiones  | R0210 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Activos poseídos para contratos "index-linked" y "unit-linked"</b>  | R0220 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Préstamos con y sin garantía hipotecaria</b>  | R0230 | 688.444,31         | 630.000,00     | 0,00                        |
| Anticipos sobre pólizas  | R0240 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| A personas físicas   | R0250 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| Otros  | R0260 | 688.444,31         | 630.000,00     | 0,00                        |
| <b>Importes recuperables del reaseguro</b>   | R0270 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| Seguros distintos del seguro de vida, y de salud similares a los seguros distintos del seguro de vida            | R0280 | 0,00               | 0,00           |                             |
| Seguros distintos del seguro de vida, excluidos los de salud   | R0290 | 0,00               | 0,00           |                             |
| Seguros de salud similares a los seguros distintos del seguro de vida  | R0300 | 0,00               | 0,00           |                             |
| Seguros de vida, y de salud similares a los de vida, excluidos los de salud y los "index-linked" y "unit-linked" | R0310 | 0,00               | 0,00           |                             |
| Seguros de salud similares a los seguros de vida   | R0320 | 0,00               | 0,00           |                             |
| Seguros de vida, excluidos los de salud y los "index-linked" y "unit-linked"                                     | R0330 | 0,00               | 0,00           |                             |
| Seguros de vida "index-linked" y "unit-linked"   | R0340 | 0,00               | 0,00           |                             |
| <b>Depósitos constituidos por reaseguro aceptado</b>   | R0350 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Créditos por operaciones de seguro directo y coaseguro</b>  | R0360 | 256.617,45         | 256.617,45     | 0,00                        |
| <b>Créditos por operaciones de reaseguro</b>   | R0370 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Otros créditos</b>  | R0380 | 43.128,40          | 43.128,40      | 0,00                        |
| <b>Acciones propias</b>  | R0390 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Accionistas y mutualistas por desembolsos exigidos</b>  | R0400 | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>  | R0410 | 4.734.042,67       | 4.734.042,67   | 0,00                        |
| <b>Otros activos, no consignados en otras partidas</b>   | R0420 | 113.443,03         | 113.443,03     | 0,00                        |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | R0500 | 20.142.896,02      | 22.127.176,61  | 0,00                        |

| PASIVO  |        | Valor Solvencia II | Valor contable | Ajustes por reclasificación |
|---|--------|--------------------|----------------|-----------------------------|
|   |        | C0010              | C0020          | EC0021                      |
| <b>Provisiones técnicas - seguros distintos del seguro de vida</b>  | R0510  | 2.636.924,48       | 2.472.569,97   | 0,00                        |
| <b>Provisiones técnicas - seguros distintos del seguro de vida (Excluidos los de enfermedad)</b>            | R0520  | 0,00               | 0,00           |                             |
| PT calculadas en su conjunto  | R0530  | 0,00               |                |                             |
| Mejor estimación (ME)   | R0540  | 0,00               |                |                             |
| Margen de riesgo (MR)   | R0550  | 0,00               |                |                             |
| <b>Provisiones técnicas - seguros de salud (similares a los seguros distintos del seguro de vida)</b>       | R0560  | 2.636.924,48       | 2.472.569,97   |                             |
| PT calculadas en su conjunto  | R0570  | 0,00               |                |                             |
| Mejor estimación (ME)   | R0580  | 2.472.569,97       |                |                             |
| Margen de riesgo (MR)   | R0590  | 164.354,51         |                |                             |
| <b>Provisiones técnicas - seguros de vida (excluidos "index-linked" y "unit-linked")</b>                    | R0600  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Provisiones técnicas - seguros de salud (similares a los seguros de vida)</b>                            | R0610  | 0,00               | 0,00           |                             |
| PT calculadas en su conjunto  | R0620  | 0,00               |                |                             |
| Mejor estimación (ME)   | R0630  | 0,00               |                |                             |
| Margen de riesgo (MR)   | R0640  | 0,00               |                |                             |
| <b>Provisiones técnicas - seguros de vida (excluidos los de salud y los "index-linked" y "unit-linked")</b> | R0650  | 0,00               | 0,00           |                             |
| PT calculadas en su conjunto  | R0660  | 0,00               |                |                             |
| Mejor estimación (ME)   | R0670  | 0,00               |                |                             |
| Margen de riesgo (MR)   | R0680  | 0,00               |                |                             |
| <b>Provisiones técnicas - "index-linked" y "unit-linked"</b>  | R0690  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| PT calculadas en su conjunto  | R0700  | 0,00               |                |                             |
| Mejor estimación (ME)   | R0710  | 0,00               |                |                             |
| Margen de riesgo (MR)   | R0720  | 0,00               |                |                             |
| <b>Otras provisiones técnicas</b>   | R0730  |                    | 0,00           |                             |
| <b>Pasivo contingente</b>   | R0740  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Otras provisiones no técnicas</b>  | R0750  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Provisión para pensiones y obligaciones similares</b>  | R0760  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Depósitos recibidos por reaseguro cedido</b>   | R0770  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Pasivos por impuesto diferidos</b>   | R0780  | 580.475,22         | 545.018,73     | 0,00                        |
| <b>Derivados</b>  | R0790  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Deudas con entidades de crédito</b>  | R0800  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| Deudas con entidades de crédito residentes  | ER0801 | 0,00               |                | 0,00                        |
| Deudas con entidades de crédito residentes en el resto de la zona euro                                      | ER0802 | 0,00               |                | 0,00                        |
| Deudas con entidades de crédito residentes en el resto del mundo  | ER0803 | 0,00               |                | 0,00                        |
| <b>Pasivos financieros distintos de las deudas con entidades de crédito</b>                                 | R0810  | 835.109,26         | 695.916,69     | 0,00                        |
| Deudas con entidades no de crédito  | ER0811 | 835.109,26         |                | 0,00                        |
| Deudas con entidades no de crédito residentes   | ER0812 | 835.109,26         |                | 0,00                        |
| Deudas con entidades no de crédito residentes en el resto de la zona euro                                   | ER0813 | 0,00               |                | 0,00                        |
| Deudas con entidades no de crédito residentes en el resto del mundo   | ER0814 | 0,00               |                | 0,00                        |
| Otros pasivos financieros   | ER0815 | 0,00               |                | 0,00                        |
| <b>Deudas por operaciones de seguro y coaseguro</b>   | R0820  | 86.148,55          | 86.148,55      | 0,00                        |
| <b>Deudas por operaciones de reaseguro</b>  | R0830  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Otras deudas y partidas a pagar</b>  | R0840  | 395.672,02         | 395.672,02     | 0,00                        |
| <b>Pasivos subordinados</b>   | R0850  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| Pasivos subordinados no incluidos en los fondos propios básicos   | R0860  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| Pasivos subordinados incluidos en los fondos propios básicos  | R0870  | 0,00               | 0,00           | 0,00                        |
| <b>Otros pasivos, no consignados en otras partidas</b>  | R0880  | 66.465,15          | 66.465,15      | 0,00                        |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   | R0900  | 4.600.794,68       | 4.261.791,11   | 0,00                        |
| <b>EXCESO DE LOS ACTIVOS RESPECTO A LOS PASIVOS</b>   | R1000  | 15.542.101,34      | 17.865.385,50  | 0,00                        |

## II. AS.05.01 Primas, Siniestros y Gastos por Línea de Negocio

Clave de la entidad... C0448  
 NOMBRE... SALUS ASISTENCIA SANITARIA S.A. DE SEGUROS

Modelo AS.05.01  
 Página 1  
 Ejercicio 2019

| PRIMAS, SINIESTROS Y GASTOS POR LINEA DE NEGOCIO |       |  |   |   |   |
|--|-------|--|---|---|---|
|  |       | Obligaciones de seguro y reaseguro de no vida (Seguro directo y reaseguro proporcional aceptado) |   |   |   |
|  |       | Seguro de gastos médicos<br>C0010  | Seguro de protección de ingresos<br>C0020 | Seguro de accidentes laborales<br>C0030 | Seguro de responsabilidad civil de vehículos automóviles<br>C0040 |
| <b>Primas devengadas</b>                         |       |  |   |   |   |
| Seguro directo - bruto                           | R0110 | 16.754.813,40  | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto          | R0120 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto       | R0130 |  |   |   |   |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)   | R0140 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Importe neto                                     | R0200 | 16.754.813,40  | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| <b>Primas imputadas</b>                          |       |  |   |   |   |
| Seguro directo - bruto                           | R0210 | 16.049.680,66  | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto          | R0220 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto       | R0230 |  |   |   |   |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)   | R0240 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Importe neto                                     | R0300 | 16.049.680,66  | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| <b>Siniestralidad (Siniestros Incurridos)</b>    |       |  |   |   |   |
| Seguro directo - bruto                           | R0310 | 9.032.292,73   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto          | R0320 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto       | R0330 |  |   |   |   |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)   | R0340 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Importe neto                                     | R0400 | 9.032.292,73   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| <b>Variación de otras provisiones técnicas</b>   |       |  |   |   |   |
| Seguro directo - bruto                           | R0410 | 263.398,13   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto          | R0420 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto       | R0430 |  |   |   |   |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)   | R0440 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Importe neto                                     | R0500 | 263.398,13   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| <b>Gastos técnicos</b>                           |       |  |   |   |   |
| <b>Gastos administrativos</b>                    |       |  |   |   |   |
| Seguro directo - bruto                           | R0610 | 1.811.832,89   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto       | R0620 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto          | R0630 |  |   |   |   |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)   | R0640 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Importe neto                                     | R0700 | 1.811.832,89   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| <b>Gastos de gestión de inversiones</b>          |       |  |   |   |   |
| Seguro directo - bruto                           | R0710 | 9.794,74   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto          | R0720 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto       | R0730 |  |   |   |   |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)   | R0740 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Importe neto                                     | R0800 | 9.794,74   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| <b>Gastos de gestión de siniestros</b>           |       |  |   |   |   |
| Seguro directo - bruto                           | R0810 | 395.955,19   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto          | R0820 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto       | R0830 |  |   |   |   |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)   | R0840 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Importe neto                                     | R0900 | 395.955,19   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| <b>Gastos de adquisición</b>                     |       |  |   |   |   |
| Seguro directo - bruto                           | R0910 | 1.168.859,14   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto          | R0920 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto       | R0930 |  |   |   |   |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)   | R0940 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Importe neto                                     | R1000 | 1.168.859,14   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| <b>Gastos generales</b>                          |       |  |   |   |   |
| Seguro directo - bruto                           | R1010 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto          | R1020 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto       | R1030 |  |   |   |   |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)   | R1040 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| Importe neto                                     | R1100 | 0,00   | 0,00                                      | 0,00                                    | 0,00  |
| <b>Otros gastos</b>                              |       |  |   |   |   |
|  | R1200 |  |   |   |   |
| <b>Total gastos</b>                              | R1300 |  |   |   |   |

## PRIMAS, SINIESTROS Y GASTOS POR LINEA DE NEGOCIO

|  |       | Total         |
|--|-------|---------------|
|  |       | C0200         |
| <b>Primas devengadas</b>                           |       |               |
| Seguro directo - bruto                             | R0110 | 16.754.813,40 |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto            | R0120 | 0,00          |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto         | R0130 | 0,00          |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)     | R0140 | 0,00          |
| Importe neto                                       | R0200 | 16.754.813,40 |
| <b>Primas imputadas</b>                            |       |               |
| Seguro directo - bruto                             | R0210 | 16.049.680,66 |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto            | R0220 | 0,00          |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto         | R0230 | 0,00          |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)     | R0240 | 0,00          |
| Importe neto                                       | R0300 | 16.049.680,66 |
| <b>Sinistralidad (Sinistros Incurridos)</b>        |       |               |
| Seguro directo - bruto                             | R0310 | 9.032.292,73  |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto            | R0320 | 0,00          |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto         | R0330 | 0,00          |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)     | R0340 | 0,00          |
| Importe neto                                       | R0400 | 9.032.292,73  |
| <b>Variación de otras provisiones técnicas</b>     |       |               |
| Seguro directo - bruto                             | R0410 | 263.398,13    |
| Reaseguro aceptado proporcional - Bruto            | R0420 | 0,00          |
| Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto         | R0430 | 0,00          |
| Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)     | R0440 | 0,00          |
| Importe neto                                       | R0500 | 263.398,13    |
| <b>Gastos técnicos</b>                             |       |               |
|  | R0550 | 3.386.441,96  |
| <b>Gastos administrativos</b>                      |       |               |
| Importe bruto - Seguro directo                     | R0610 | 1.811.832,89  |
| Importe bruto - Reaseguro proporcional aceptado    | R0620 | 0,00          |
| Importe bruto - Reaseguro no proporcional aceptado | R0630 | 0,00          |
| Cuota de los reaseguradores                        | R0640 | 0,00          |
| Importe neto                                       | R0700 | 1.811.832,89  |
| <b>Gastos de gestión de inversiones</b>            |       |               |
| Importe bruto - Seguro directo                     | R0710 | 9.794,74      |
| Importe bruto - Reaseguro proporcional aceptado    | R0720 | 0,00          |
| Importe bruto - Reaseguro no proporcional aceptado | R0730 | 0,00          |
| Cuota de los reaseguradores                        | R0740 | 0,00          |
| Importe neto                                       | R0800 | 9.794,74      |
| <b>Gastos de gestión de siniestros</b>             |       |               |
| Importe bruto - Seguro directo                     | R0810 | 395.955,19    |
| Importe bruto - Reaseguro proporcional aceptado    | R0820 | 0,00          |
| Importe bruto - Reaseguro no proporcional aceptado | R0830 | 0,00          |
| Cuota de los reaseguradores                        | R0840 | 0,00          |
| Importe neto                                       | R0900 | 395.955,19    |
| <b>Gastos de adquisición</b>                       |       |               |
| Importe bruto - Seguro directo                     | R0910 | 1.168.859,14  |
| Importe bruto - Reaseguro proporcional aceptado    | R0920 | 0,00          |
| Importe bruto - Reaseguro no proporcional aceptado | R0930 | 0,00          |
| Cuota de los reaseguradores                        | R0940 | 0,00          |
| Importe neto                                       | R1000 | 1.168.859,14  |
| <b>Gastos generales</b>                            |       |               |
| Importe bruto - Seguro directo                     | R1010 | 0,00          |
| Importe bruto - Reaseguro proporcional aceptado    | R1020 | 0,00          |
| Importe bruto - Reaseguro no proporcional aceptado | R1030 | 0,00          |
| Cuota de los reaseguradores                        | R1040 | 0,00          |
| Importe neto                                       | R1100 | 0,00          |
| <b>Otros gastos</b>                                |       |               |
|  | R1200 | 0,00          |
| <b>Total gastos</b>                                | R1300 | 3.386.441,96  |

### III. S.17.01 Provisiones Técnicas

Clave de la entidad... C0448  
 NOMBRE... SALUS ASISTENCIA SANITARIA S.A. DE SEGUROS

Modelo S.17.01  
 Página 1  
 Ejercicio 2019

#### PROVISIONES TÉCNICAS DE SEGUROS DISTINTOS DEL SEGURO DE VIDA

|  | Seguro directo y reaseguro proporcional aceptado |                                  |                                |  |      |
|--|--|----------------------------------|--------------------------------|--|------|
|  | Seguro de gastos médicos                         | Seguro de protección de ingresos | Seguro de accidentes laborales | Seguro de responsabilidad civil en vehículos automóviles |      |
|  | C0020  | C0030                            | C0040                          | C0050  |      |
| <b>Provisiones técnicas calculadas como un todo</b>  | R0010  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Seguro directo   | R0020  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Operaciones de reaseguro proporcional aceptado   | R0030  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Total de Importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por Impago de la contraparte asociado a las provisiones técnicas calculadas como un todo</b> | R0050  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Provisiones técnicas calculadas como la suma de la mejor estimación y el margen de riesgo</b>   |  |                                  |                                |  |      |
| <b>Mejor estimación</b>  |  |                                  |                                |  |      |
| <b>Provisiones para primas</b>   |  |                                  |                                |  |      |
| Importe bruto - total  | R0060  | 725,359,54                       | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Importe bruto - seguro directo   | R0070  | 725,359,54                       | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Importe bruto - operaciones de reaseguro proporcional aceptado   | R0080  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Total de Importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas por Impago de la contraparte</b>   | R0100  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Importes recuperables de reaseguro (excepto entidades con cometido especial y reaseguro limitado) antes del ajuste por pérdidas esperadas  | R0110  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Importes recuperables de entidades con cometido especial antes del ajuste por pérdidas esperadas   | R0120  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Importes recuperables de reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas  | R0130  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Total de importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte</b>   | R0140  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Mejor estimación neta de las provisiones para primas</b>  | R0150  | 725,359,54                       | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Provisiones para siniestros</b>   |  |                                  |                                |  |      |
| Total - bruto  | R0160  | 1.747,210,43                     | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Importe bruto - seguro directo   | R0170  | 1.747,210,43                     | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Importe bruto - operaciones de reaseguro proporcional aceptado   | R0180  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Total de Importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte</b>   | R0200  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Importes recuperables de reaseguro (excepto entidades con cometido especial y reaseguro limitado) antes del ajuste por pérdidas esperadas  | R0210  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Importes recuperables de entidades con cometido especial antes del ajuste por pérdidas esperadas   | R0220  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Importes recuperables de reaseguro limitado antes del ajuste por pérdidas esperadas  | R0230  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Total de Importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte</b>   | R0240  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Mejor estimación neta de las provisiones para siniestros</b>  | R0250  | 1.747,210,43                     | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Total de mejor estimación - bruto</b>   | R0260  | 2.472,569,97                     | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Total de mejor estimación - neto</b>  | R0270  | 2.472,569,97                     | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Margen de riesgo</b>  | R0280  | 164,354,51                       | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Importe de la medida transitoria sobre las provisiones técnicas</b>   |  |                                  |                                |  |      |
| Provisiones técnicas calculadas como un todo   | R0290  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Mejor estimación   | R0300  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| Margen de riesgo   | R0310  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Provisiones técnicas - importe total</b>  |  |                                  |                                |  |      |
| Provisiones técnicas - importe total   | R0320  | 2.636,924,48                     | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Total de Importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado después del ajuste por pérdidas esperadas por impago de la contraparte</b>   | R0330  | 0,00                             | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |
| <b>Provisiones técnicas menos Importes recuperables de reaseguro/entidades con cometido especial y reaseguro limitado - Importe total</b>  | R0340  | 2.636,924,48                     | 0,00                           | 0,00   | 0,00 |

IV. S.19.01 Siniestros

Clave de la entidad... C0448  
 NOMBRE... SALUS ASISTENCIA SANITARIA S.A. DE SEGUROS

Modelo S.19.01  
 Ejercicio 2019  
 Página 1.1

**SINIESTROS PAGADOS BRUTOS (NO ACUMULADO)**

Línea de negocio \_\_\_\_\_ x69  
 Año de accidente/suscripción \_\_\_\_\_ x4  
 Moneda \_\_\_\_\_ x0  
 Conversión de moneda \_\_\_\_\_ x0

| Año        |       | Año de evolución |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
|------------|-------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|            |       | 0                | 1            | 2            | 3            | 4            | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    |
|            |       | C0010            | C0020        | C0030        | C0040        | C0050        | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |
| Anteriores | R0100 |                  |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| N-14       | R0110 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-13       | R0120 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-12       | R0130 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-11       | R0140 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-10       | R0150 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-9        | R0160 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |
| N-8        | R0170 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |
| N-7        | R0180 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |       |
| N-6        | R0190 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |       |       |
| N-5        | R0200 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  |       |       |       |       |       |
| N-4        | R0210 | 555,10           | 994,09       | 12.023,32    | 1.062.448,82 | 7.480.259,72 |       |       |       |       |       |       |
| N-3        | R0220 | 253,88           | 15.000,31    | 1.910.475,88 | 8.311.949,84 |              |       |       |       |       |       |       |
| N-2        | R0230 | 28.002,88        | 1.852.419,81 | 6.775.363,31 |              |              |       |       |       |       |       |       |
| N-1        | R0240 | 99.560,00        | 6.580.325,86 |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| N          | R0250 | 6.541.306,91     |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |

## SINIESTROS PAGADOS BRUTOS (NO ACUMULADO)

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| Línea de negocio             | x69 |
| Año de accidente/suscripción | x4  |
| Moneda                       | x0  |
| Conversión de moneda         | x0  |

| Año        |       | Año de evolución |             |             |             |                 |
|------------|-------|------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|
|            |       | 11<br>C0120      | 12<br>C0130 | 13<br>C0140 | 14<br>C0150 | 15 & +<br>C0160 |
| Anteriores | R0100 |                  |             |             |             | 0,00            |
| N-14       | R0110 | 0,00             | 0,00        | 0,00        | 0,00        |                 |
| N-13       | R0120 | 0,00             | 0,00        | 0,00        |             |                 |
| N-12       | R0130 | 0,00             | 0,00        |             |             |                 |
| N-11       | R0140 | 0,00             |             |             |             |                 |

| Año          |              | En el año en curso<br>C0170 | Suma de años<br>(acumulado)<br>C0180 |
|--------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| Anteriores   | R0100        | 0,00                        | 0,00                                 |
| N-14         | R0110        | 0,00                        | 0,00                                 |
| N-13         | R0120        | 0,00                        | 0,00                                 |
| N-12         | R0130        | 0,00                        | 0,00                                 |
| N-11         | R0140        | 0,00                        | 0,00                                 |
| N-10         | R0150        | 0,00                        | 0,00                                 |
| N-9          | R0160        | 0,00                        | 0,00                                 |
| N-8          | R0170        | 0,00                        | 0,00                                 |
| N-7          | R0180        | 0,00                        | 0,00                                 |
| N-6          | R0190        | 0,00                        | 0,00                                 |
| N-5          | R0200        | 0,00                        | 0,00                                 |
| N-4          | R0210        | 7.480.259,72                | 8.556.281,05                         |
| N-3          | R0220        | 8.311.949,84                | 10.237.679,91                        |
| N-2          | R0230        | 6.775.363,31                | 8.655.786,00                         |
| N-1          | R0240        | 6.580.325,86                | 6.679.885,86                         |
| N            | R0250        | 6.541.306,91                | 6.541.306,91                         |
| <b>Total</b> | <b>R0260</b> | <b>35.689.205,64</b>        | <b>40.670.939,73</b>                 |

**MEJOR ESTIMACIÓN BRUTA SIN DESCONTAR DE LAS PROVISIONES PARA SINIESTROS**

Línea de negocio \_\_\_\_\_ x69  
 Año de accidente/suscripción \_\_\_\_\_ x4  
 Moneda \_\_\_\_\_ x0  
 Conversión de moneda \_\_\_\_\_ x0

| Año               |       | Año de evolución |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
|-------------------|-------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                   |       | 0                | 1            | 2            | 3            | 4            | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    |
|                   |       | C0200            | C0210        | C0220        | C0230        | C0240        | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 |
| <b>Anteriores</b> | R0100 |                  |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-14</b>       | R0110 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-13</b>       | R0120 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-12</b>       | R0130 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-11</b>       | R0140 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-10</b>       | R0150 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-9</b>        | R0160 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |
| <b>N-8</b>        | R0170 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |
| <b>N-7</b>        | R0180 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |       |       |
| <b>N-6</b>        | R0190 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  |       |       |       |       |
| <b>N-5</b>        | R0200 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  |       |       |       |       |       |
| <b>N-4</b>        | R0210 | 555,10           | 994,09       | 12.023,32    | 1.062.448,82 | 7.480.259,72 |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-3</b>        | R0220 | 253,88           | 15.000,31    | 1.910.475,88 | 8.311.949,84 |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-2</b>        | R0230 | 28.002,88        | 1.852.419,81 | 6.775.363,31 |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-1</b>        | R0240 | 99.560,00        | 6.580.325,86 |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N</b>          | R0250 | 6.541.306,91     |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |

**SINIESTROS DECLARADOS PERO NO LIQUIDADOS BRUTOS**

Línea de negocio \_\_\_\_\_ x69  
 Año de accidente/suscripción \_\_\_\_\_ x4  
 Moneda \_\_\_\_\_ x0  
 Conversión de moneda x0

| Año               |       | Año de evolución |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
|-------------------|-------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                   |       | 0                | 1            | 2            | 3            | 4            | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    |
|                   |       | C0400            | C0410        | C0420        | C0430        | C0440        | C0450 | C0460 | C0470 | C0480 | C0490 | C0500 |
| <b>Anteriores</b> | R0100 |                  |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-14</b>       | R0110 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-13</b>       | R0120 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-12</b>       | R0130 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-11</b>       | R0140 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-10</b>       | R0150 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-9</b>        | R0160 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-8</b>        | R0170 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-7</b>        | R0180 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |       |       |
| <b>N-6</b>        | R0190 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  |       |       |       |       |
| <b>N-5</b>        | R0200 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  |       |       |       |       |       |
| <b>N-4</b>        | R0210 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 1.087.479,35 |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-3</b>        | R0220 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 2.035.696,94 |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-2</b>        | R0230 | 0,00             | 0,00         | 1.601.378,05 |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-1</b>        | R0240 | 0,00             | 1.761.652,06 |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N</b>          | R0250 | 789.898,41       |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |

Clave de la entidad... C0448

NOMBRE... SALUS ASISTENCIA SANITARIA S.A. DE SEGUROS

Modelo S.19.01

Ejercicio 2019

Página 1.3 (Continuación)

**SINIESTROS DECLARADOS PERO NO LIQUIDADOS BRUTOS**

Línea de negocio \_\_\_\_\_ x69  
 Año de accidente/suscripción \_\_\_\_\_ x4  
 Moneda \_\_\_\_\_ x0  
 Conversión de moneda \_\_\_\_\_ x0

| Año        |       | Año de evolución |             |             |             |                 |
|------------|-------|------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|
|            |       | 11<br>C0510      | 12<br>C0520 | 13<br>C0530 | 14<br>C0540 | 15 & +<br>C0550 |
| Anteriores | R0100 |                  |             |             |             | 0,00            |
| N-14       | R0110 | 0,00             | 0,00        | 0,00        | 0,00        |                 |
| N-13       | R0120 | 0,00             | 0,00        | 0,00        |             |                 |
| N-12       | R0130 | 0,00             | 0,00        |             |             |                 |
| N-11       | R0140 | 0,00             |             |             |             |                 |

| Año          |              | Final del año<br>C0560 |
|--------------|--------------|------------------------|
| Anteriores   | R0100        | 0,00                   |
| N-14         | R0110        | 0,00                   |
| N-13         | R0120        | 0,00                   |
| N-12         | R0130        | 0,00                   |
| N-11         | R0140        | 0,00                   |
| N-10         | R0150        | 0,00                   |
| N-9          | R0160        | 0,00                   |
| N-8          | R0170        | 0,00                   |
| N-7          | R0180        | 0,00                   |
| N-6          | R0190        | 0,00                   |
| N-5          | R0200        | 0,00                   |
| N-4          | R0210        | 1.087.479,35           |
| N-3          | R0220        | 2.035.696,94           |
| N-2          | R0230        | 1.601.378,05           |
| N-1          | R0240        | 1.761.652,06           |
| N            | R0250        | 789.898,41             |
| <b>Total</b> | <b>R0260</b> | <b>7.276.104,81</b>    |

**SINIESTROS PAGADOS NETOS (NO ACUMULADO)**

Línea de negocio \_\_\_\_\_ x69  
 Año de accidente/suscripción \_\_\_\_\_ x4  
 Moneda \_\_\_\_\_ x0  
 Conversión de moneda \_\_\_\_\_ x0

| Año               |       | Año de evolución |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
|-------------------|-------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                   |       | 0                | 1            | 2            | 3            | 4            | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    |
|                   |       | C1200            | C1210        | C1220        | C1230        | C1240        | C1250 | C1260 | C1270 | C1280 | C1290 | C1300 |
| <b>Anteriores</b> | R0500 |                  |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-14</b>       | R0510 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-13</b>       | R0520 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-12</b>       | R0530 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-11</b>       | R0540 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-10</b>       | R0550 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-9</b>        | R0560 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |
| <b>N-8</b>        | R0570 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |
| <b>N-7</b>        | R0580 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |       |       |
| <b>N-6</b>        | R0590 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  |       |       |       |       |
| <b>N-5</b>        | R0600 | 0,00             | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  |       |       |       |       |       |
| <b>N-4</b>        | R0610 | 555,10           | 994,09       | 12.023,32    | 1.062.448,82 | 7.480.259,72 |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-3</b>        | R0620 | 253,88           | 15.000,31    | 1.910.475,88 | 8.311.949,84 |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-2</b>        | R0630 | 28.002,88        | 1.852.419,81 | 6.775.363,31 |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-1</b>        | R0640 | 99.560,00        | 6.580.325,86 |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N</b>          | R0650 | 6.541.306,91     |              |              |              |              |       |       |       |       |       |       |

## SINIESTROS PAGADOS NETOS (NO ACUMULADO)

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| Línea de negocio             | x69 |
| Año de accidente/suscripción | x4  |
| Moneda                       | x0  |
| Conversión de moneda         | x0  |

| Año               |       | Año de evolución |       |       |       |        |
|-------------------|-------|------------------|-------|-------|-------|--------|
|                   |       | 11               | 12    | 13    | 14    | 15 & + |
|                   |       | C1310            | C1320 | C1330 | C1340 | C1350  |
| <b>Anteriores</b> | R0500 |                  |       |       |       | 0,00   |
| <b>N-14</b>       | R0510 | 0,00             | 0,00  | 0,00  | 0,00  |        |
| <b>N-13</b>       | R0520 | 0,00             | 0,00  | 0,00  |       |        |
| <b>N-12</b>       | R0530 | 0,00             | 0,00  |       |       |        |
| <b>N-11</b>       | R0540 | 0,00             |       |       |       |        |

| Año               |       | En el año en curso | Suma de años (acumulado) |
|-------------------|-------|--------------------|--------------------------|
|                   |       | C1360              | C1370                    |
| <b>Anteriores</b> | R0500 | 0,00               | 0,00                     |
| <b>N-14</b>       | R0510 | 0,00               | 0,00                     |
| <b>N-13</b>       | R0520 | 0,00               | 0,00                     |
| <b>N-12</b>       | R0530 | 0,00               | 0,00                     |
| <b>N-11</b>       | R0540 | 0,00               | 0,00                     |
| <b>N-10</b>       | R0550 | 0,00               | 0,00                     |
| <b>N-9</b>        | R0560 | 0,00               | 0,00                     |
| <b>N-8</b>        | R0570 | 0,00               | 0,00                     |
| <b>N-7</b>        | R0580 | 0,00               | 0,00                     |
| <b>N-6</b>        | R0590 | 0,00               | 0,00                     |
| <b>N-5</b>        | R0600 | 0,00               | 0,00                     |
| <b>N-4</b>        | R0610 | 7.480.259,72       | 8.556.281,05             |
| <b>N-3</b>        | R0620 | 8.311.949,84       | 10.237.679,91            |
| <b>N-2</b>        | R0630 | 6.775.363,31       | 8.655.786,00             |
| <b>N-1</b>        | R0640 | 6.580.325,86       | 6.679.885,86             |
| <b>N</b>          | R0650 | 6.541.306,91       | 6.541.306,91             |
| <b>Total</b>      | R0660 | 35.689.205,64      | 40.670.939,73            |

**MEJOR ESTIMACIÓN NETA SIN DESCONTAR DE LAS PROVISIONES PARA SINIESTROS**

Línea de negocio x69 \_\_\_\_\_  
 Año de accidente/suscripción x4 \_\_\_\_\_  
 Moneda x0 \_\_\_\_\_  
 Conversión de moneda x0 \_\_\_\_\_

| Año               |       | Año de evolución |            |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
|-------------------|-------|------------------|------------|--------------|--------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                   |       | 0                | 1          | 2            | 3            | 4            | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    |
|                   |       | C1400            | C1410      | C1420        | C1430        | C1440        | C1450 | C1460 | C1470 | C1480 | C1490 | C1500 |
| <b>Anteriores</b> | R0500 |                  |            |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-14</b>       | R0510 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-13</b>       | R0520 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-12</b>       | R0530 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-11</b>       | R0540 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-10</b>       | R0550 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-9</b>        | R0560 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-8</b>        | R0570 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| <b>N-7</b>        | R0580 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |       |       |
| <b>N-6</b>        | R0590 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  |       |       |       |       |
| <b>N-5</b>        | R0600 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  |       |       |       |       |       |
| <b>N-4</b>        | R0610 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 2.035.696,94 |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-3</b>        | R0620 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 1.601.378,05 |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-2</b>        | R0630 | 0,00             | 0,00       | 1.761.652,06 |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N-1</b>        | R0640 | 0,00             | 789.898,41 |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| <b>N</b>          | R0650 | 1.349.976,81     |            |              |              |              |       |       |       |       |       |       |

**SINIESTROS DECLARADOS PERO NO LIQUIDADOS NETOS**

Línea de negocio \_\_\_\_\_ x69  
 Año de accidente/suscripción \_\_\_\_\_ x4  
 Moneda \_\_\_\_\_ x0  
 Conversión de moneda \_\_\_\_\_ x0

| Año               |       | Año de evolución |            |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
|-------------------|-------|------------------|------------|--------------|--------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                   |       | 0                | 1          | 2            | 3            | 4            | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    |
|                   |       | C1600            | C1610      | C1620        | C1630        | C1640        | C1650 | C1660 | C1670 | C1680 | C1690 | C1700 |
| <b>Anteriores</b> | R0500 |                  |            |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| N-14              | R0510 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-13              | R0520 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-12              | R0530 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-11              | R0540 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-10              | R0550 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-9               | R0560 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-8               | R0570 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| N-7               | R0580 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  | 0,00  |       |       |       |
| N-6               | R0590 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  | 0,00  |       |       |       |       |
| N-5               | R0600 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00  |       |       |       |       |       |
| N-4               | R0610 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 0,00         | 2.035.696,94 |       |       |       |       |       |       |
| N-3               | R0620 | 0,00             | 0,00       | 0,00         | 1.601.378,05 |              |       |       |       |       |       |       |
| N-2               | R0630 | 0,00             | 0,00       | 1.761.652,06 |              |              |       |       |       |       |       |       |
| N-1               | R0640 | 0,00             | 789.898,41 |              |              |              |       |       |       |       |       |       |
| N                 | R0650 | 1.349.976,81     |            |              |              |              |       |       |       |       |       |       |

**SINIESTROS DECLARADOS PERO NO LIQUIDADOS NETOS**

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| Línea de negocio             | x69 |
| Año de accidente/suscripción | x4  |
| Moneda                       | x0  |
| Conversión de moneda         | x0  |

| Año             | Año de evolución |       |       |       |        |
|-----------------|------------------|-------|-------|-------|--------|
|                 | 11               | 12    | 13    | 14    | 15 & + |
|                 | C1710            | C1720 | C1730 | C1740 | C1750  |
| Anteriore R0500 |                  |       |       |       | 0,00   |
| N-14 R0510      | 0,00             | 0,00  | 0,00  | 0,00  |        |
| N-13 R0520      | 0,00             | 0,00  | 0,00  |       |        |
| N-12 R0530      | 0,00             | 0,00  |       |       |        |
| N-11 R0540      | 0,00             |       |       |       |        |

| Año             | Final del año |
|-----------------|---------------|
|                 | C1760         |
| Anteriore R0500 | 0,00          |
| N-14 R0510      | 0,00          |
| N-13 R0520      | 0,00          |
| N-12 R0530      | 0,00          |
| N-11 R0540      | 0,00          |
| N-10 R0550      | 0,00          |
| N-9 R0560       | 0,00          |
| N-8 R0570       | 0,00          |
| N-7 R0580       | 0,00          |
| N-6 R0590       | 0,00          |
| N-5 R0600       | 0,00          |
| N-4 R0610       | 2.035.696,94  |
| N-3 R0620       | 1.601.378,05  |
| N-2 R0630       | 1.761.652,06  |
| N-1 R0640       | 789.898,41    |
| N R0650         | 1.349.976,81  |
| Total R0660     | 7.538.602,27  |

V. S.23.01 Fondos Propios

Clave de la entidad... C0448

NOMBRE... SALUS ASISTENCIA SANITARIA S.A. DE SEGUROS

Modelo S.23.01

Ejercicio 2019

Página 1

FONDOS PROPIOS

| Fondos propios básicos  |       | Total         | Nivel 1 No restringido | Nivel 1 Restringido | Nivel 2 | Nivel 3 |
|---|-------|---------------|------------------------|---------------------|---------|---------|
|   |       | C0010         | C0020                  | C0030               | C0040   | C0050   |
| Capital social de acciones ordinarias (incluidas las acciones propias)  | R0010 | 3.614.408,00  | 3.614.408,00           |                     | 0,00    |         |
| Prima de emisión de las acciones ordinarias   | R0030 | 0,00          | 0,00                   |                     | 0,00    |         |
| Fondo mutual inicial  | R0040 | 0,00          | 0,00                   |                     | 0,00    |         |
| Cuentas mutuales subordinadas   | R0050 | 0,00          |                        | 0,00                | 0,00    | 0,00    |
| Fondos excedentarios  | R0070 | 0,00          | 0,00                   |                     |         |         |
| Acciones preferentes  | R0090 | 0,00          |                        | 0,00                | 0,00    | 0,00    |
| Primas de emisión de acciones y participaciones preferentes   | R0110 | 0,00          |                        | 0,00                | 0,00    | 0,00    |
| Reserva de conciliación   | R0130 | 11.927.693,34 | 11.927.693,34          |                     |         |         |
| Pasivos subordinados  | R0140 | 0,00          |                        | 0,00                | 0,00    | 0,00    |
| Importe equivalente al valor de los activos por impuestos diferidos netos   | R0160 | 0,00          |                        |                     |         | 0,00    |
| Otros elementos aprobados por la autoridad supervisora como fondos propios básicos no especificados anteriormente   | R0180 | 0,00          | 0,00                   | 0,00                | 0,00    | 0,00    |
| <b>Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de reconciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II</b> |       |               |                        |                     |         |         |
| Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de reconciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II        | R0220 | 0,00          |                        |                     |         |         |
| <b>Deducciones no incluidas en la reserva de reconciliación</b>   |       |               |                        |                     |         |         |
| Deducción por participaciones en entidades financieras y de crédito   | R0230 | 0,00          | 0,00                   | 0,00                | 0,00    | 0,00    |
| <b>Total fondos propios básicos después de ajustes</b>  | R0290 | 15.542.101,34 | 15.542.101,34          | 0,00                | 0,00    | 0,00    |

## FONDOS PROPIOS

| Fondos propios complementarios   |       | Total | Nivel 1 No restringido | Nivel 1 Restringido | Nivel 2 | Nivel 3 |
|--|-------|-------|------------------------|---------------------|---------|---------|
|  |       | C0010 | C0020                  | C0030               | C0040   | C0050   |
| Capital social ordinario no desembolsado ni exigido  | R0300 | 0,00  |                        |                     | 0,00    |         |
| Fondo mutual inicial no desembolsado ni exigido  | R0310 | 0,00  |                        |                     | 0,00    |         |
| Capital social de acciones preferentes no desembolsado ni exigido  | R0320 | 0,00  |                        |                     | 0,00    | 0,00    |
| Compromiso jurídico para suscribir y pagar los pasivos subordinados a instancia del tenedor  | R0330 | 0,00  |                        |                     | 0,00    | 0,00    |
| Cartas de crédito y garantías establecidas en el artículo 96.2 de la Directiva   | R0340 | 0,00  |                        |                     | 0,00    |         |
| Otras cartas de crédito y garantías guardadas en depósito distintas de las establecidas en el artículo 96.2 de la Directiva  | R0350 | 0,00  |                        |                     | 0,00    | 0,00    |
| Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de naveros establecidas en el párrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC                 | R0360 | 0,00  |                        |                     | 0,00    |         |
| Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de naveros distintas a las establecidas en el párrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC | R0370 | 0,00  |                        |                     | 0,00    | 0,00    |
| Otros fondos propios complementarios   | R0390 | 0,00  |                        |                     | 0,00    | 0,00    |
| <b>Total de fondos propios complementarios</b>   | R0400 | 0,00  |                        |                     | 0,00    | 0,00    |

| Fondos propios disponibles y admisibles                       |       | Total         | Nivel 1 No restringido | Nivel 1 Restringido | Nivel 2 | Nivel 3 |
|---|-------|---------------|------------------------|---------------------|---------|---------|
|   |       | C0010         | C0020                  | C0030               | C0040   | C0050   |
| <b>Total de fondos propios disponibles para cubrir el CSO</b> | R0500 | 15.542.101,34 | 15.542.101,34          | 0,00                | 0,00    | 0,00    |
| <b>Total de fondos propios disponibles para cubrir el CMO</b> | R0510 | 15.542.101,34 | 15.542.101,34          | 0,00                | 0,00    |         |
| <b>Total de fondos propios admisibles para cubrir el CSO</b>  | R0540 | 15.542.101,34 | 15.542.101,34          | 0,00                | 0,00    | 0,00    |
| <b>Total de fondos propios admisibles para cubrir el CMO</b>  | R0550 | 15.542.101,34 | 15.542.101,34          | 0,00                | 0,00    |         |
| <b>CSO</b>  | R0580 | 5.460.236,80  |                        |                     |         |         |
| <b>CMO</b>  | R0600 | 2.500.000,00  |                        |                     |         |         |
| <b>Ratio Fondos propios admisibles sobre CSO</b>              | R0620 | 2,85          |                        |                     |         |         |
| <b>Ratio Fondos propios admisibles sobre CMO</b>              | R0640 | 6,22          |                        |                     |         |         |

**FONDOS PROPIOS****Reserva de conciliación**

| <b>Reserva de reconciliación</b>   |       | <b>Total</b>  |
|--|-------|---------------|
|  |       | C0060         |
| Exceso de los activos respecto a los pasivos                             | R0700 | 15.542.101,34 |
| Acciones propias (incluidas como activos en el balance)                  | R0710 | 0,00          |
| Dividendos, distribuciones y costes previsibles                          | R0720 | 0,00          |
| Otros elementos de los fondos propios básicos                            | R0730 | 3.614.408,00  |
| Ajuste de elementos de fondos propios restringidos respecto a FDL y CSAC | R0740 | 0,00          |
| <b>Total reserva de conciliación</b>                                     | R0760 | 11.927.693,34 |

**Beneficios esperados incluidos en primas futuras**

| <b>Beneficios esperados</b>  |       | <b>Total</b> |
|--|-------|--------------|
|  |       | C0060        |
| Beneficios esperados incluidos en primas futuras - Actividades de seguros de vida                      | R0770 | 0,00         |
| Beneficios esperados incluidos en primas futuras - Actividades de seguros distintos del seguro de vida | R0780 | 0,00         |
| <b>Total de beneficios esperados incluidos en primas futuras</b>                                       | R0790 | 0,00         |

## VI. S.25.01 Capital de Solvencia Obligatorio

Clave de la entidad... C0448

NOMBRE... SALUS ASISTENCIA SANITARIA S.A. DE SEGUROS

Modelo S.25.01

Ejercicio 2019

### CAPITAL DE SOLVENCIA OBLIGATORIO

Para empresas que emplean la fórmula estándar

|   |              | Capital de solvencia<br>obligatorio neto | Capital de solvencia<br>obligatorio bruto | Asignación del ajuste por<br>FDL y CSAC |
|---|--------------|--|---|---|
|   |              | C0030                                    | C0040                                     | C0050                                   |
| Riesgo de mercado   | R0010        | 3,279,989,29                             | 3,279,989,29                              | 0,00                                    |
| Riesgo de Incumplimiento de contraparte                       | R0020        | 647,661,90                               | 647,661,90                                | 0,00                                    |
| Riesgo de suscripción de seguro de vida                       | R0030        | 0,00                                     | 0,00                                      | 0,00                                    |
| Riesgo de suscripción de seguros de salud                     | R0040        | 2,693,969,48                             | 2,693,969,48                              | 0,00                                    |
| Riesgo de suscripción de seguros distintos del seguro de vida | R0050        | 0,00                                     | 0,00                                      | 0,00                                    |
| Diversificación   | R0060        | -1,642,874,29                            | -1,642,874,29                             |   |
| Riesgo del Inmovilizado Intangible                            | R0070        | 0,00                                     | 0,00                                      |   |
| <b>Capital de solvencia obligatorio básico</b>                | <b>R0100</b> | <b>4,978,746,38</b>                      | <b>4,978,746,38</b>                       |   |

| Cálculo del Capital de Solvencia Obligatorio  |              | Importe             |
|---|--------------|---------------------|
|   |              | C0100               |
| Ajuste por la agregación del CSO nacional para FDL/CSAC   | R0120        | 0,00                |
| Riesgo operacional  | R0130        | 481,490,42          |
| Capacidad de absorción de pérdidas de las PPTT  | R0140        | 0,00                |
| Capacidad de absorción de pérdidas de los Impuestos diferidos   | R0150        | 0,00                |
| Requerimiento de capital para actividades desarrolladas de acuerdo con el Artículo 4 de la Directiva 2009/41/EC | R0160        | 0,00                |
| <b>Capital de Solvencia Obligatorio excluida la adición de capital</b>  | <b>R0200</b> | <b>5,460,236,80</b> |
| Adición de capital  | R0210        | 0,00                |
| <b>Capital de Solvencia Obligatorio</b>   | <b>R0220</b> | <b>5,460,236,80</b> |

| Otra información sobre el CSO:  |       | Importe |
|---|-------|---------|
|   |       | C0100   |
| Requisito de capital para el riesgo del submódulo de renta variable por duraciones          | R0400 | 0,00    |
| Importe total CSO nacional para la parte restante   | R0410 | 0,00    |
| Importe total CSO nacional para los FDL   | R0420 | 0,00    |
| Importe total CSO nacional para las CSAC  | R0430 | 0,00    |
| Diversificación por la agregación de FDL y CSAC bajo el artículo 304                        | R0440 | 0,00    |
| Método utilizado para calcular el ajuste por la agregación del CSO nacional para FDL y CSAC | R0450 | 38      |
| Beneficios discretos futuros netos  | R0460 | 0,00    |

**CAPITAL DE SOLVENCIA OBLIGATORIO**

Para empresas que emplean la fórmula estándar. Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos.

| Enfoque respecto al tipo impositivo        |       | Sí/No |
|--|-------|-------|
|  |       | C0109 |
| Enfoque basado en el tipo impositivo medio | R0590 | x56   |

| Cálculo del ajuste por la capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos  |       | Antes del shock | Después del shock | Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos |
|--|-------|-----------------|-------------------|---|
|  |       | C0110           | C0120             | C0130   |
| Activos por impuestos diferidos  | R0600 | 558427,07       | 0                 |   |
| Activos por impuestos diferidos, traspaso  | R0610 | 138240,91       | 0                 |   |
| Activos por impuestos diferidos debido a diferencias temporales deducibles   | R0620 | 420186,16       | 0                 |   |
| Pasivos por impuestos diferidos  | R0630 | 580475,22       | 0                 |   |
| Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos  | R0640 |                 |                   | 0   |
| Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por reversión de pasivos por impuestos diferidos         | R0650 |                 |                   | 0   |
| Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por referencia a beneficios imponibles futuros probables | R0660 |                 |                   | 0   |
| Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por traslado, año en curso                               | R0670 |                 |                   | 0   |
| Capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos justificada por traslado, años futuros                               | R0680 |                 |                   | 0   |
| Máxima capacidad de absorción de pérdidas de los impuestos diferidos   | R0690 |                 |                   | 0   |

## VII. AS.28.01 Capital Mínimo Obligatorio

Clave de la entidad... C0448  
 NOMBRE... SALUS ASISTENCIA SANITARIA S.A. DE SEGUROS

Modelo AS.28.01  
 Ejercicio 2019  
 Página 1

### CAPITAL MÍNIMO OBLIGATORIO (CMO). Excepto para entidades mixtas

| Componentes del CMO   | C0010      | Información general   |                       |
|---|------------|---|-----------------------|
|   |            | Mejor estimación neta más provisiones calculadas en su conjunto | Primas emitidas netas |
|   |            | C0020   | C0030                 |
| <b>Componente de la fórmula lineal para las obligaciones de seguro y de reaseguro distinto del seguro de vida</b> |            |   |                       |
| Resultado CMO NL  | 875.134,08 |   |                       |
| Seguro de gastos médicos y su reaseguro proporcional  | R0020      | 2.570.193,33  | 16.049.680,66         |
| Seguro de protección de los Ingresos y su reaseguro proporcional  | R0030      | 0,00  | 0,00                  |
| Seguro de accidentes laborales y su reaseguro proporcional  | R0040      | 0,00  | 0,00                  |
| Seguro de responsabilidad civil en vehículos automóviles y su reaseguro proporcional                              | R0050      | 0,00  | 0,00                  |
| Otros seguros de vehículos automóviles y su reaseguro proporcional  | R0060      | 0,00  | 0,00                  |
| Seguro marítimo, de aviación y de transporte y su reaseguro proporcional  | R0070      | 0,00  | 0,00                  |
| Seguro de incendios y otros daños a los bienes y su reaseguro proporcional  | R0080      | 0,00  | 0,00                  |
| Seguro de responsabilidad civil general y su reaseguro proporcional   | R0090      | 0,00  | 0,00                  |
| Seguro de crédito y caución y su reaseguro proporcional   | R0100      | 0,00  | 0,00                  |
| Seguro de defensa jurídica y su reaseguro proporcional  | R0110      | 0,00  | 0,00                  |
| Seguro de asistencia y su reaseguro proporcional  | R0120      | 0,00  | 0,00                  |
| Pérdidas pecuniaras diversas y su reaseguro proporcional  | R0130      | 0,00  | 0,00                  |
| Reaseguro de enfermedad no proporcional   | R0140      | 0,00  | 0,00                  |
| Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños  | R0150      | 0,00  | 0,00                  |
| Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y de transporte   | R0160      | 0,00  | 0,00                  |
| Reaseguro no proporcional de daños a los bienes   | R0170      | 0,00  | 0,00                  |

| Componentes del CMO   | C0040 | Información general   |                   |
|---|-------|---|-------------------|
|   |       | Mejor estimación neta más provisiones calculadas en su conjunto | Capital en riesgo |
|   |       | C0050   | C0060             |
| <b>Componente de la fórmula lineal para las obligaciones de seguro y de reaseguro de vida</b> |       |   |                   |
| Resultado CMO L   | 0,00  |   |                   |
| Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones garantizadas                      | R0210 | 0,00  |                   |
| Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones discrecionales futuras            | R0220 | 0,00  |                   |
| Obligaciones de "Index-linked" y "unit-linked"  | R0230 | 0,00  |                   |
| Otras obligaciones de (rea)seguro vida  | R0240 | 0,00  |                   |
| Capital en riesgo respecto a la totalidad de obligaciones de (rea)seguro de vida              | R0250 |   | 0,00              |

| Cálculo global del Capital Mínimo Obligatorio (CMO)   |       | Cálculo global |
|---|-------|----------------|
|   |       | C0070          |
| Capital Mínimo Obligatorio lineal                     | R0300 | 875.134,08     |
| Capital de Solvencia Obligatorio                      | R0310 | 5.460.236,80   |
| Límite superior del Capital Mínimo Obligatorio        | R0320 | 2.457.106,56   |
| Límite inferior del Capital Mínimo Obligatorio        | R0330 | 1.365.059,20   |
| Capital Mínimo Obligatorio combinado                  | R0340 | 1.365.059,20   |
| Límite mínimo absoluto del Capital Mínimo Obligatorio | R0350 | 2.500.000,00   |
| <b>Capital Mínimo Obligatorio</b>                     | R0400 | 2.500.000,00   |