

**INFORME ESPECIAL DE REVISIÓN INDEPENDIENTE  
DEL INFORME SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y  
DE SOLVENCIA DEL EJERCICIO 2018**

**ATLÁNTIDA MÉDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE  
SEGUROS**

## INFORME ESPECIAL DE REVISIÓN INDEPENDIENTE

A los administradores de ATLÁNTIDA MÉDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS:

### ***Objetivo y alcance de nuestro trabajo***

Hemos realizado la revisión, con alcance de seguridad razonable, de los apartados D y E contenidos en el Informe adjunto sobre la situación financiera y de solvencia de ATLÁNTIDA MÉDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS al 31 de diciembre de 2018, preparados conforme a lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, en su normativa de desarrollo reglamentario y en la normativa de la Unión Europea de directa aplicación, con el objetivo de suministrar una información completa y fiable en todos los aspectos significativos, conforme al marco de Solvencia II.

Este trabajo no constituye una auditoría de cuentas ni se encuentra sometido a la normativa reguladora de la actividad de la auditoría vigente en España, por lo que no expresamos una opinión de auditoría en los términos previstos en la citada normativa.

### ***Responsabilidad de los administradores de ATLÁNTIDA MÉDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS***

Los administradores de ATLÁNTIDA MÉDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS son responsables de la preparación, presentación y contenido del informe sobre la situación financieras y de solvencia, de conformidad con la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, y su normativa de desarrollo y con la normativa de la Unión Europea de directa aplicación.

Los administradores también son responsables de definir, implantar, adaptar y mantener los sistemas de gestión y control interno de los que se obtiene la información necesaria para la preparación del citado informe. Estas responsabilidades incluyen el establecimiento de los controles que consideren necesarios para permitir que la preparación de los apartados D y E del informe sobre la situación financiera y de solvencia, objeto del presente informe de revisión, esté libre de incorrecciones significativas debidas a incumplimiento o error.

### ***Nuestra independencia y control de calidad***

Hemos realizado nuestro trabajo de acuerdo con las normas de independencia y control de calidad requeridas por la Circular 1/2017, de 22 de febrero, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se fija el contenido del informe especial de revisión de la situación financiera y de solvencia, individual y de grupos, y el responsable de su elaboración, y por la Circular 1/2018, de 17 de abril, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se desarrollan los modelos de informes, las guías de actuación y la periodicidad del alcance del informe especial de revisión sobre la situación financiera y de solvencia, individual y de grupos, y el responsable de su elaboración.

### ***Nuestra responsabilidad***

Nuestra responsabilidad es llevar a cabo una revisión destinada a proporcionar un nivel de aseguramiento razonable sobre los apartados D y E contenidos en el informe adjunto sobre la situación financiera y de solvencia de ATLÁNTIDA MÉDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS, correspondiente al 31 de diciembre de 2018, y expresar una conclusión basada en el trabajo realizado y las evidencias que hemos obtenido.

Nuestro trabajo de revisión depende de nuestro juicio profesional, e incluye la evaluación de los riesgos debidos a errores significativos.

Nuestro trabajo de revisión se ha basado en la aplicación de los procedimientos dirigidos a recopilar las evidencias que se describen en la Circular 1/2017, de 22 de febrero, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se fija el contenido del informe especial de revisión de la situación financiera y de solvencia, individual y de grupos, y el responsable de su elaboración, y en la Circular 1/2018, de 17 de abril, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se desarrollan los modelos de informes, las guías de actuación y la periodicidad del alcance del informe especial de revisión sobre la situación financiera y de solvencia, individual y de grupos, y el responsable de su elaboración.

Los responsables de la revisión del informe sobre la situación financiera y de solvencia han sido los siguientes:

-Revisor principal: Sr Gonçal Fàbregas Alegret, como representante de Forward Economics, S.L.P., quien ha revisado los aspectos de índole financiero contable, y es responsable de las labores de coordinación encomendadas por las mencionadas circulares.

-Revisor profesional: Sr Josep Oriol Tamayo Manadé, quien ha revisado todos los aspectos de índole actuarial.

Los revisores asumen total responsabilidad por las conclusiones por ellos manifestadas en el informe especial de revisión.

Consideramos que la evidencia que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra conclusión.

### **Conclusión**

En nuestra opinión los apartados D y E contenidos en el informe adjunto sobre la situación financiera y de solvencia de ATLÁNTIDA MÉDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS al 31 de diciembre de 2018, han sido preparados en todos los aspectos significativos conforme a lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio, así como en su normativa de desarrollo reglamentario y en la normativa de la Unión Europea de directa aplicación, siendo la información completa y fiable.

Barcelona, a 22 de abril de 2019

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.  
C/Pau Claris, 172, 2º 2ª  
08037 BARCELONA  
Auditores – Consultores  
ROAC Nº S-1287

  
Gonçal Fàbregas Alegret  
ROAC 10.100

JOSEP ORIOL TAMAYO MANADÉ  
C/Pau Claris, 172, 2º 2ª  
08037 BARCELONA  
Colegiado nº 569



**INFORME SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA  
Y DE SOLVENCIA DEL EJERCICIO 2018:  
ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### **INFORME SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y DE SOLVENCIA**

El nuevo régimen regulador armonizado a nivel de la UE para las compañías de seguros, conocido como Solvencia II, entró en vigor con efecto a partir del 1 de enero de 2016. El régimen exige información y divulgación pública por parte de los aseguradores y algunos de estos informes deben publicarse en la página web de la Sociedad. Este documento es el tercer Informe de Situación Financiera y Solvencia ("ISFS") que se requiere para ser publicado por ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS (en adelante "la Sociedad").

Este informe abarca los Negocios y la Evolución de la Sociedad, su Sistema de Gobernabilidad, Perfil de Riesgo, Valoración de los Riesgos de Solvencia y Gestión de Capital. En última instancia quien tiene la responsabilidad de todas estas cuestiones es el Consejo de Administración de la Sociedad, con la ayuda de diversas funciones de gobierno y control que ha puesto en marcha para supervisar y administrar el negocio.

La Sociedad debe mantener activos suficientes para hacer frente a sus obligaciones con los asegurados en todo momento. El Consejo de Administración velará para que el capital de la Sociedad sea suficiente para cubrir la solvencia requerida según la naturaleza y escala del negocio, y los requerimientos operacionales esperados. Existen varios mecanismos para evaluar esos niveles y los resultados de estas evaluaciones indican que el capital de la Sociedad es adecuado en este momento y para los requerimientos esperados a corto y medio plazo.

La evolución del Negocio de la Sociedad es muy estable en el tiempo, por este motivo el Consejo de Administración considera que el actual Sistema de Gobernanza es adecuado para afrontar un horizonte temporal a corto y medio plazo, siempre que no cambien las circunstancias.

El ejercicio económico de la Sociedad se cierra el 31 de diciembre de cada año y presenta sus resultados en euros.

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

**A. Actividad y resultados**

**A.1 Actividad**

La Sociedad se constituyó en Barcelona, por tiempo indefinido el 12 de noviembre de 1927.

La Sociedad tiene su domicilio social en la calle Enrique Granados, nº 90-92 de Barcelona.

Se halla inscrita en el Registro Especial de Entidades Aseguradoras de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones del Ministerio de Economía y Competitividad con la clave C-0222.

Datos de contacto de la autoridad de supervisión:

Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

Paseo de la Castellana, 44, 28046 Madrid

Datos de contacto del auditor externo:

Forward Economics S.L.P.

C/Pau Claris, 172, 08037 Barcelona

Tenedores de participaciones cualificadas en la empresa:

D. José M. Pueyo Zurdo 32,96%

La Sociedad tiene participaciones financieras en diversas empresas y forma un grupo consolidable de acuerdo con la normativa legal vigente. La Sociedad es la sociedad dominante del grupo.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### ***b) Sociedades del Grupo***

Son sociedades dependientes aquéllas en las que la Sociedad Dominante posee, directa o indirectamente, la mayoría de los derechos de voto o, sin darse esta situación, tiene facultad para dirigir las políticas financieras operativas.

Las entidades que se han considerado, junto con la información más relevante al 31 de diciembre de 2018, son los siguientes:

<b>Denominación</b>	<b>% Particip</b>	<b>Domicilio</b>	<b>Actividad</b>
<i>Aditnalta, S.L.U.</i>	<i>100,00%</i>	<i>Enrique Granados 90-92</i>	<i>Tenedora de Acciones</i>
<i>Abpura Inversions Sicav, S.A.</i>	<i>81,60%</i>	<i>Avda. Diagonal 621</i>	<i>SICAV</i>
<i>Aditnalta Promocions, S.L.U.</i>	<i>100,00%</i>	<i>Enrique Granados 90-92</i>	<i>Tenedora de acciones y Geriátrico</i>
<i>Gesex Atenció Domiciliària, S.L.</i>	<i>Indirecto 40% Dominio 51%</i>	<i>Enrique Granados 90-92</i>	<i>Atención médica domiciliaria</i>
<i>Mar Asset, S.L.</i>	<i>33%</i>	<i>Enrique Granados 90-92</i>	<i>Promoción, construcción y explotación de residencias geriátricas</i>

La Sociedad está autorizada para operar en los ramos de Enfermedad (Asistencia Sanitaria y Subsidios), Decesos y Accidentes, en los que viene operando en sus diversas modalidades y combinación de coberturas. Para ello, cuenta con una red comercial de mediadores de seguros, que ofrecen sus productos principalmente en Barcelona capital y otras poblaciones de la provincia. La actividad se centra básicamente en la modalidad de Asistencia Sanitaria dentro del Ramo de Enfermedad.

Durante los últimos ejercicios, la Sociedad ha procedido a crear nuevas sociedades con el fin de consolidar su actividad principal y abrir nuevas vías de negocio.

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS****Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

## A.2 Resultados en materia de suscripción (en miles de euros)

<b>CUENTA TÉCNICA - SEGUROS NO VIDA</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>I. 1 Primas imputadas al ejercicio, netas de reaseguro</b>		
a) Primas devengadas	16.408,14	16.120,31
a1) Seguro directo	16.416,83	16.102,62
a3) Variación de la provisión para primas pendientes de cobro	(8,69)	17,69
b) Primas del reaseguro cedido	(64,69)	(70,79)
c) Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso	9,45	66,25
c1) Seguro directo	9,45	66,25
<b>Total primas imputadas, netas de reaseguro</b>	<b>16.352,90</b>	<b>16.115,77</b>
<b>I. 4 Siniestralidad del ejercicio, neta de reaseguro</b>		
a) Prestaciones y gastos pagados	(13.598,93)	(13.149,94)
a1) Seguro directo	(13.668,02)	(13.165,36)
a3) Reaseguro cedido	69,09	15,42
b) Variación de la provisión para prestaciones	26,78	(49,11)
b1) Seguro directo	26,78	(49,11)
c) Gastos imputables a prestaciones	(268,14)	(239,45)
<b>Total siniestralidad del ejercicio, neta de reaseguro</b>	<b>(13.840,29)</b>	<b>(13.438,50)</b>
<b>I. 5 Variación de otras provisiones técnicas, netas de reaseguro</b>	<b>(198,54)</b>	<b>(138,49)</b>

La siniestralidad de 2018 se sitúa en un 84% de las primas imputadas netas de reaseguro (83% en el ejercicio anterior). La Variación de otras provisiones técnicas, Neta de Reaseguro se debe a la dotación de la provisión del ramo de decesos.

	<b>Asistencia</b>			
	<b>Sanitaria</b>	<b>Decesos</b>	<b>Enfermedad</b>	<b>Accidentes</b>
I. Primas imputadas (directo y aceptado)	15.155,85	176,72	94,11	990,91
1. Primas devengadas netas de anulaciones y extornos	15.142,79	176,86	96,34	1.000,84
2. +/- variación provisión para primas no consumidas	(3,47)	-	-	(7,08)
4. +/- variación provisión para primas pendientes de cobro	16,52	(0,13)	(2,24)	(2,85)
II. Primas reaseguro (cedido y retrocedido)	52,69	-	-	12,00
1. Primas devengadas netas de anulaciones	52,69	-	-	12,00
<b>A. Total de primas imputadas netas de reaseguro (I-II)</b>	<b>15.103,15</b>	<b>176,72</b>	<b>94,11</b>	<b>978,91</b>
III. Siniestralidad (directo y aceptado)	(12.743,56)	(86,50)	(82,44)	(996,87)
1. Prestaciones y gastos imputables a prestaciones	(12.851,50)	(76,13)	(92,01)	(916,52)
2. +/- variación provisiones técnicas para prestaciones	107,94	(10,37)	9,56	(80,35)
IV. Siniestralidad del reaseguro (cedido y retrocedido)	(15,93)	-	-	(53,16)
1. Prestaciones y gastos pagados	(15,93)	-	-	(53,16)
<b>B. Total siniestralidad neta reaseguro (III-IV)</b>	<b>(12.727,63)</b>	<b>(86,50)</b>	<b>(82,44)</b>	<b>(943,71)</b>
<b>V. +/- variación otras provisiones técnicas netas de reaseguro</b>		<b>- (198,54)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS****Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Ejercicio 2017	Asistencia Sanitaria	Decesos	Enfermedad	Accidentes
I. Primas imputadas (directo y aceptado)	14.923,75	183,20	105,05	974,55
1. Primas devengadas netas de anulaciones y extornos	14.906,92	183,63	105,29	906,77
2. +/- variación provisión para primas no consumidas	5,01	-	-	54,43
4. +/- variación provisión para primas pendientes de cobro	11,82	(0,43)	(0,24)	13,35
II. Primas reaseguro (cedido y retrocedido)	(61,86)	-	-	(8,93)
1. Primas devengadas netas de anulaciones	(61,86)	-	-	(8,93)
<b>A. Total de primas imputadas netas de reaseguro (I-II)</b>	<b>14.861,89</b>	<b>183,20</b>	<b>105,05</b>	<b>965,62</b>
III. Siniestralidad (directo y aceptado)	(12.143,16)	(114,90)	(81,72)	(1.114,14)
1. Prestaciones y gastos imputables a prestaciones	(12.235,93)	(120,35)	(87,51)	(961,03)
2. +/- variación provisiones técnicas para prestaciones	92,77	5,45	5,79	(153,11)
IV. Siniestralidad del reaseguro (cedido y retrocedido)	15,42	-	-	-
1. Prestaciones y gastos pagados	15,42	-	-	-
<b>B. Total siniestralidad neta reaseguro (III-IV)</b>	<b>(12.127,74)</b>	<b>(114,90)</b>	<b>(81,72)</b>	<b>(1.114,14)</b>
V. +/- variación otras provisiones técnicas netas de reaseguro	-	(138,49)	-	-

Como puede observarse, el negocio de la Sociedad se centra en asistencia Sanitaria con un volumen de Primas Imputadas al ejercicio, Netas de Reaseguro de 92% respecto del total en el ejercicio 2018 (92% respecto al total en el ejercicio anterior). El segundo ramo en volumen es el de Accidentes representando un 6% del volumen de Primas Imputadas al ejercicio, Netas de Reaseguro (6% en el ejercicio anterior).

## A.3 Rendimiento de las inversiones (en miles de euros)

## Pérdidas y ganancias reconocidas en la cuenta de pérdidas y ganancias

CUENTA TÉCNICA - SEGUROS NO VIDA	2018	2017
<b>I. 2 Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones</b>		
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras	63,89	65,74
d) Beneficios realización inmov.material y inversiones	98,76	-
d2) De inversiones financieras	98,76	-
<b>Total ingresos del inmovilizado material y de las inversiones</b>	<b>162,64</b>	<b>65,74</b>
<b>I. 9 Gastos del inmovilizado material y de las inversiones</b>		
a) Gastos de gestión de las inversiones	(20,09)	(17,46)
a2) Gastos de inversiones y cuentas financieras	(20,09)	(17,46)
<b>Total gastos del inmovilizado material y de las inversiones</b>	<b>(20,09)</b>	<b>(17,46)</b>

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Los ingresos de las inversiones financieras proceden mayoritariamente de los dividendos cobrados por las acciones mantenidas en la cartera de Inversiones.

<b>CUENTA NO TÉCNICA</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>III.3 Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones</b>		
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	44,82	43,69
b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras	-	5,87
c) Aplicaciones correcciones de valor del inmov.material y de las inversiones	9,02	74,30
<i>c2) De inversiones financieras</i>	<i>9,02</i>	<i>74,30</i>
<b>Total ingresos del inmovilizado material y de las inversiones</b>	<b>53,84</b>	<b>123,86</b>

Los ingresos de las inversiones financieras proceden mayoritariamente de los alquileres cobrados por los inmuebles arrendados y de las Inversiones financieras mantenidas en la cartera de Inversiones.

Pérdidas y ganancias reconocidas directamente en el patrimonio neto:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>I) RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>311,32</b>	<b>418,96</b>
<b>II) OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	<b>(49,81)</b>	<b>107,30</b>
<b>II.1. Activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>(66,42)</b>	<b>143,06</b>
Ganancias y pérdidas por valoración	(66,42)	143,06
<b>II.9. Impuesto sobre beneficios</b>	<b>16,61</b>	<b>(35,76)</b>
<b>III) INGRESOS Y GASTOS TOTALES DEL EJERCICIO</b>	<b>261,51</b>	<b>526,26</b>

Los resultados provienen principalmente de los activos financieros disponibles para la venta.

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS****Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Composición de las inversiones de la Sociedad:

	2018	2017
<u>Renta Variable</u>		
Cotizada	2.061,11	2.130,97
No cotizada	14.468,29	5.017,64
<i>Total Renta Variable</i>	<i>16.529,40</i>	<i>7.148,61</i>
<u>Renta Fija</u>		
Valores representativos de deuda	-	-
<i>Total Renta Fija</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<u>Efectivo y depósitos:</u>		
Efectivo	4.066,41	3.643,24
Depósitos en Entidades de Crédito	688,90	875,94
<i>Total efectivo y depósitos</i>	<i>4.755,31</i>	<i>4.519,18</i>
<u>Inmuebles:</u>		
Inmuebles (oficinas y comerciales)	160,70	161,95
Inmuebles (para uso propio)	1.012,19	1.159,31
<i>Total inmuebles</i>	<i>1.172,89</i>	<i>1.321,26</i>

La Sociedad no tiene inversiones en titulaciones.

A.4 Resultados de otras actividades (en miles de euros):

<b>CUENTA NO TÉCNICA</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>III.5 Otros ingresos</b>		
b) Resto de ingresos	1,03	44,58
<b>Total otros ingresos</b>	<b>1,03</b>	<b>44,58</b>
<b>III.6 Otros gastos</b>		
b) Resto de gastos	(35,83)	(24,93)
<b>Total otros gastos</b>	<b>(35,83)</b>	<b>(24,93)</b>

Los importes no son significativos.

A.5 Cualquier otra información

Nada a comentar.

# ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS

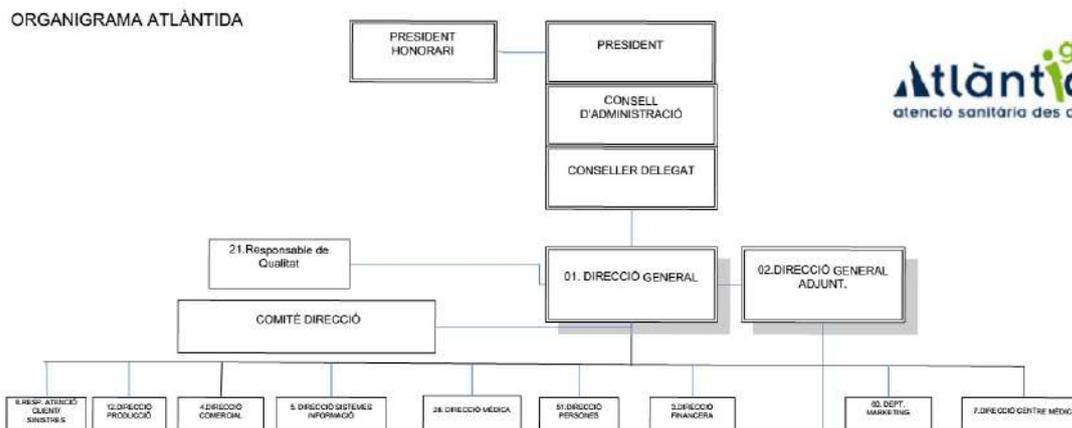
## Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia

Ejercicio 2018

### B. Sistema de gobernanza

#### B.1 Información general sobre el sistema de gobernanza

*La estructura del órgano de administración, dirección o supervisión de la empresa, ofreciendo una descripción de sus cometidos y responsabilidades principales y una breve descripción de la separación de responsabilidades en el seno de estos órganos, en particular si existen en ellos comités pertinentes, así como una descripción de los cometidos y las responsabilidades principales de las funciones fundamentales;*



El Consejo de Administración está formado por:

Presidente: Carlos Rabassa Padró

Presidente honorífico: Pere Abelló Vila

Secretaria: Claudia Pueyo Schmitt

Vocal: Pere Abelló Mur

Vocal: Carles Rabassa Ferrer

Vocal: José María Pueyo Zurdo

Las principales funciones son:

#### 1. DIRECCIÓN GENERAL

Responsable: Jose Antonio Parache

#### 2. DIRECCIÓN FINANCIERA

Responsable: Toni Giralt

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### **3. DIRECCIÓN MÉDICA**

Responsable: Carles Rabassa

#### **4. DIRECCIÓN PRODUCCIÓN**

Responsable: Jaume Vidal

#### **5. DIRECCIÓN TIC**

Responsable: Juan Carlos López

#### **6. CUMPLIMIENTO NORMATIVO**

Responsable: Albert Almazor

#### **7. AUDITORÍA INTERNA**

Responsable: Pere Abelló Mur

#### **8. FUNCIÓN ACTUARIAL**

Responsable: Didac Leiva

#### **9. GESTIÓN DE RIESGOS**

Responsable: José Antonio Parache

Los cargos fueron nombrados en acta del Consejo de Administración de 17 de diciembre de 2015 y no habiéndose producido cambios desde esa fecha.

Existe un sistema de incentivos que permite alinear e impulsar los esfuerzos de los empleados en las direcciones estratégicas que la Sociedad pretende. La Sociedad considera fundamental una adecuada combinación de la compensación y los beneficios y por ello dispone de una retribución fija, contrastada con el mercado de manera permanente, con el fin de conservar la competitividad.

Que el equipo humano evolucione en su conjunto hacia mayores niveles de cualificación profesional. La Entidad entiende la formación y el desarrollo de sus empleados como un elemento clave de la estrategia de la Sociedad y por ello trabaja en la implementación de programas formativos continuos, que mejoren tanto los conocimientos técnicos, como las habilidades requeridas para cada puesto de trabajo. Para ello recurre no sólo a los métodos más tradicionales de formación presencial en aula, sino que utiliza de manera habitual sistemas de videoconferencia y enseñanza a través de plataformas informáticas. Nuestra política de Formación potencia la relación mando-colaborador a través de la formación permanente en habilidades directivas; incrementa, actualiza y comparte los conocimientos técnicos con la experiencia adquirida, y transmite la cultura y valores de la Entidad. Es una formación sostenida en el tiempo, ligada a programas de planes de carrera, que pretende la cohesión y participación de los equipos.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Como se describe en la nota 4.k) de las Cuentas Anuales de la Sociedad, para las retribuciones de prestación definida a largo plazo con el personal, la Sociedad dispone de la aprobación de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones para el mantenimiento de la provisión de pensiones como fondo interno para los empleados ingresados en la Sociedad con anterioridad a 16 de noviembre de 1999.

Para el resto de empleados, la Sociedad tiene contratada una póliza de seguro colectivo sobre la vida adaptada a la legislación de exteriorización de compromisos por pensiones.

Durante el ejercicio 2018 se ha llevado a cabo una distribución de dividendos con cargo del resultado del ejercicio 2017 por importe de 400 miles de euros.

#### **B.2 Exigencias de aptitud y honorabilidad**

La Sociedad tiene un sistema de capacitaciones para los diferentes puestos de trabajo que reflejan el elevado nivel de cualificación profesional que se pretende. Se ha establecido un plan de formación que permita alcanzar dicho nivel en un tiempo prudencial.

Se fomenta que los directivos de la Sociedad participen personalmente como docentes, con arreglo a la respectiva especialidad, en el plan de formación de los colaboradores con nivel funcional inferior.

Se entiende por:

- Aptitud: una adecuada cualificación profesional, competencia y experiencia que permita una gestión sana y prudente.
- Honorabilidad: una buena reputación e integridad de las personas que dirigen la Sociedad.

La Sociedad define su política bajo el actual marco legal de la actividad aseguradora, teniendo en consideración la normativa, artículos y directrices:

- La Directiva 2009/138/CE, artículo 42.
- El Reglamento Delegado 2015/35/CE, que desarrolla la Directiva 2009/138/CE, en sus artículos 258.1.c) i 258.1.d) i 273.
- Las Directrices de EIOPA sobre el Sistema de Gobierno EIOPA-CP-13/08, especialmente las Directrices:
  - *11-Requisitos de Aptitud.*
  - *12-Requisitos de Honorabilidad.*
  - *13-Políticas y Procedimientos relativos a aptitud y honorabilidad*

Esta política es aplicable a los miembros del Consejo de Administración, la Alta Dirección y las personas que dirigen las Funciones Claves de Gestión de Riesgos, Actuarial, Cumplimiento y Auditoría Interna, y aquellas otras funciones que la Sociedad considere como claves. Es decir, se aplica a todas las personas que dirigen de forma efectiva la Sociedad.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Se garantiza una adecuada diversidad de calificaciones, conocimientos y experiencia de las personas que dirigen de manera efectiva la Sociedad y de aquellas personas que ejercen las Funciones clave, incluidos los miembros del Consejo de Administración. Asimismo se garantiza que los miembros del Consejo de Administración y de la Alta Dirección, manifiestan de forma colectiva, la calificación, experiencia y conocimientos apropiados sobre mercados de seguros y financieros, estrategia empresarial y modelo de empresa, sistema de gobierno, análisis financiero y actuarial y conocimientos del marco regulador.

Por lo tanto los miembros del Consejo de Administración disponen colectivamente de las calificaciones, competencia, aptitudes y experiencia profesional necesarias en las áreas de actividad pertinentes para dirigir y supervisar la Entidad de manera eficaz y profesional, así como para ejercer las tareas encomendadas de forma individual en cada caso.

En el caso de la evaluación de la aptitud de los miembros del Consejo de Administración, se ha tenido en cuenta las respectivas obligaciones asignadas a cada uno de los miembros. En el mismo sentido, la Sociedad garantiza, en los casos de externalización de Funciones Claves, que las personas empleadas por los proveedores de servicios cumplen con los requisitos de aptitud y honorabilidad.

Asimismo, la persona designada por la Sociedad que ostentó la responsabilidad general sobre la función fundamental externalizada reúne los requisitos de aptitud y honorabilidad tal como se contempla en la Política de Externalización de Actividades.

#### B.3 Sistema de gestión de riesgos incluida la autoevaluación de riesgos y de solvencia

Etapas de la Gestión de Riesgos

##### ***Diagrama del proceso***

Es el punto de partida para la gestión de riesgos. Se encuentra al final del correspondiente manual de procedimientos, cuyo texto también nos será de utilidad en caso de que echemos en falta información.

##### ***Identificación, evaluación y controles de los riesgos del proceso***

La identificación es uno de los principales aspectos de todo el proceso, en el sentido de que no podemos olvidar ningún riesgo que sea realmente significativo.

En cuanto a la evaluación hay que tener en cuenta que es de tipo cualitativo, por lo que más que intentar afinar mucho lo realmente importante es establecer un adecuado orden de prioridad. La descripción y valoración de los controles existentes es importante para poder tener todos los elementos para definir las medidas de mitigación.

## ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS

### Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia

Ejercicio 2018

#### ***Diagrama del proceso con los riesgos identificados***

Será indicativo de la acción del diagrama en que se sitúan los riesgos identificados.

#### ***Mapa de riesgos***

Es el resultado sintético del análisis llevado a cabo. Es la representación gráfica de los riesgos significativos del proceso ordenados por importancia.

#### ***Seguimiento del Plan de Acción de mitigación de riesgos***

Esta es la actuación que culmina todo el proceso ya que es la que permite controlar la aplicación de las medidas que van a permitirnos corregir las situaciones de riesgos más graves e ir controlando la aplicación de medidas en el futuro.

Conceptos principales

#### ***Definición de Riesgo***

Entendemos como riesgo todo factor que albergue la posibilidad de interferir de manera significativa en el cumplimiento de los objetivos que tenga planteados la Entidad. En tal sentido, se entiende que evitar situaciones de insolvencia es un objetivo implícito para todo asegurador.

En relación a cada riesgo hay que distinguir cuatro elementos:

**Factor de Riesgo:** Es el elemento de exposición al riesgo, susceptible de generar la pérdida económica. Es el elemento sobre el cual actúa el “hecho causal del riesgo”. Este hecho se desencadena y actúa sobre el factor de riesgo, provocando la pérdida económica correspondiente.

**Evento:** Es el acontecimiento que provoca la pérdida económica a la Entidad.

**Indicador:** Es la referencia que nos permite medir el riesgo o cuanto menos seguir la evolución del mismo. Puede ser útil incluso para identificar el riesgo.

**Iniciativas de Control:** Son las acciones que se pueden prever para controlar el riesgo, que pueden ser de dos tipos:

**Controles:** son actuaciones sistemáticas que permiten un seguimiento permanente de la evolución del riesgo

**Medidas de Mitigación:** son actuaciones asistemáticas cuya finalidad es reducir el nivel de riesgo o eliminarlo por completo. Pueden ir acompañadas de modificaciones en los sistemas de control establecidos.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Un sistema de Control Interno requiere de un proceso de seguimiento e información periódicos de control de riesgos de la Entidad, con el fin de verificar el correcto funcionamiento de los procedimientos definidos.

El objeto del presente documento es establecer los procesos que debe llevar a cabo el Departamento de Control Interno, encaminado a asegurar la calidad y correcto seguimiento del control de riesgos que se realiza en la entidad.

El Departamento de Control Interno deberá, además, instaurar el proceso de información a los órganos implicados, desde la dirección de los departamentos que forman parte de la Entidad, hasta el Consejo de Administración, pasando siempre por la Dirección General.

Mediante entrevistas con cada uno de los responsables de las áreas, se ha llevado a cabo la identificación de todos aquellos riesgos que pueden afectar al proceso. El especialista responsable del proceso de gestión que nos ocupa es el verdadero protagonista de esta gestión de riesgos y por consiguiente el responsable de no olvidar ningún riesgo significativo del que tenga constancia, de que el orden de importancia de los diferentes riesgos identificados sea el adecuado, que se apliquen correctamente los controles previstos, las medidas de mitigación que se hayan decidido y en definitiva de la evolución favorable del correspondiente mapa de riesgos.

Cada responsable ha definido, para cada uno de los riesgos identificados, las medidas de control que está llevando a cabo a fin de mitigar su impacto, o en su ausencia, los planes de mitigación a implantar, siempre en aras de reducir el impacto global que estos riesgos tienen sobre el total de la organización.

El procedimiento que sigue el departamento de Control Interno para verificar el cumplimiento de los diferentes planes de mitigación y de los controles que se están llevando a cabo por los responsables para mitigar los riesgos es el siguiente:

- Reuniones periódicas con los directores de área, a fin de comprobar el correcto seguimiento de los planes de mitigación definidos.
- Proponer las acciones correctivas necesarias para adaptar el plan a la realidad, añadiendo las observaciones que correspondan en caso de desviaciones sobre el plan inicial y definiendo con los directores de las áreas las acciones que deben llevarse a cabo para minimizar el impacto del retraso.
- Creación de un informe con carácter anual para la Dirección General y el Consejo de Administración, donde queden recogidas las desviaciones sobre el plan inicial y las acciones que se están llevando a cabo para minimizar el impacto en la organización.

De forma adicional se definirá un plan de auditoría anual, con el fin de revisar para todos los riesgos detectados el correcto funcionamiento de los sistemas de control identificados, y de actualizar o corregir su cumplimiento si fuese conveniente.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Paralelamente el departamento de Control Interno, conjuntamente con los responsables de los departamentos, revisará anualmente los riesgos identificados, para adaptarlos a los nuevos procesos de negocio o a las mejoras llevadas a cabo por los departamentos, y actualizará la lista de Riesgos y Controles con la nueva situación de la entidad.

La Gestión de Riesgos es un proceso continuo que se retroalimenta de los sistemas de control y de los planes de mitigación definidos, y que debe mantenerse y actualizarse para evitar su desajuste con la realidad de la Entidad.

Anualmente, y a partir de la identificación de riesgos elaborada para cada una de las áreas, así como del Mapa de Riesgos Agregado de la Entidad, el Consejo de Administración deberá establecer sus objetivos de tolerancia al riesgo, definiendo las líneas de actuación a seguir en materia de gestión de riesgos, y estableciendo su prioridad en cuanto a los planes de mitigación de los mismos, según el grado de importancia que se otorga a cada uno de los riesgos detectados.

El Consejo de Administración deberá, en definitiva, definir qué riesgos considera críticos para la buena evolución del negocio, y por tanto establecer los niveles de tolerancia a los mismos, todo ello sin obviar que deben ser gestionados la totalidad de los riesgos detectados en la entidad, atendiendo a los principios de coste/eficiencia.

El Departamento de Control Interno informará periódicamente a la Dirección General de la Entidad (con una periodicidad mínima de 1 vez cada tres meses) de todos los hechos relevantes que se hayan producido durante el periodo, detallando el seguimiento que se realiza de los riesgos, de sus controles y de la evolución de los planes de mitigación definidos.

El departamento de Control Interno también es responsable de informar al Consejo de Administración de la Entidad de la efectividad de los controles de los riesgos detectados, así como de la evolución de las acciones definidas en los diferentes planes de mitigación, para aquellos riesgos que no tienen un control establecido, y sobre los cuales es necesario reducir el impacto de los mismos en la entidad.

El proceso se realizará bajo una visión agregada de la entidad, priorizando los riesgos según la importancia relativa del proceso de negocio al que pertenece cada uno de ellos.

La Dirección General en primer lugar y el Consejo de Administración posteriormente revisarán y firmarán el informe de Control Interno que se remitirá anualmente al órgano supervisor.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Destacar que en caso de que el Departamento de Control Interno detectara cualquier incidencia relevante producida por un riesgo no identificado, se notificará a la Dirección General de dicho hecho con carácter inmediato y sin la necesidad de esperar a la próxima reunión, reduciendo de este modo el impacto del mismo en la compañía. Adicionalmente, si el riesgo es considerado crítico, los miembros del Consejo de Administración también serán informados convenientemente, a fin de que conozcan en todo momento los riesgos que están afectando a la Sociedad.

#### ***Clasificación de Riesgos***

Utilizamos la clasificación de Solvencia II, separando el Riesgo Operacional del resto.

- Riesgo Operacional (OP)
- Riesgo de Seguro (NL/LIFE)
- Riesgo de Mercado (MKT)
- Riesgo de Contraparte (DEF)

#### ***Riesgo Operacional.***

La definición más comúnmente aceptada es la de Basilea II:

*“El riesgo de pérdidas, directas o indirectas, a resultas de procesos internos, personas o sistemas erróneos o inadecuados, o de otros eventos externos”*

Pero es conveniente completar esta definición con un concepto bastante claro.

*“Corresponden al Riesgo Operacional aquellos factores no relacionados directamente con el núcleo del negocio.”*

En relación al O.P. se distinguen cuatro factores de riesgo, de acuerdo con la propia definición:

- **FRI:** Es aquel en que el “hecho causal del riesgo” recae un fraude interno
- **FRE:** Es aquel en que el “hecho causal del riesgo” recae un fraude externo
- **PRA:** Es aquel en que el “hecho causal del riesgo” recae en las prácticas laborales o la seguridad en el trabajo.
- **CLI:** Es aquel en que el “hecho causal del riesgo” recae en el marco regulatorio, en los productos o en la práctica de negocios
- **GES:** Es aquel en que el “hecho causal del riesgo” recae en la gestión de procesos, ejecución y entrega.

Se consideran fuera del ámbito del R.O. el Riesgo Estratégico y el Riesgo Reputacional.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### **Riesgo de Seguro (NL/LIFE)**

También denominado Riesgo de Suscripción, se refiere a la posibilidad de que el equilibrio técnico previsto en la Nota Técnica del producto de seguro de que se trate se rompa en el sentido negativo para la Entidad.

Consta de dos vertientes:

- Suficiencia de primas
- Suficiencia de Provisiones Técnicas

#### **Riesgo de Mercado (MKT)**

Es el riesgo de que los activos de la Entidad sufran una reducción de valor a consecuencia de las fluctuaciones del mercado.

#### **Riesgo de Contraparte (DEF)**

También se denomina Riesgo de Crédito y se refiere a la posibilidad de que la contraparte de una operación concreta no cumpla con su compromiso.

#### ***Identificación de Riesgos***

A partir del diagrama de flujos, realizados a partir del manual de procedimientos del proceso, se identifican los posibles riesgos para cada actividad.

La mencionada identificación de riesgos significativos de cada actividad la llevará a cabo el responsable “especialista” del mismo, ya que es quien lo conoce mejor:

- Todos los detalles del proceso
- Sus puntos débiles
- Las causas
- Los apartados donde se hayan producido los errores en el pasado
- Es quien aplicará el sistema de Gestión de Riesgos en el futuro

El consultor orientará al Especialista en dicha labor de identificación durante la etapa de implementación del sistema de Control Interno y posteriormente será el especialista responsable el que realiza la acción bajo la supervisión del coordinador de control interno.

#### ***Descripción de Riesgos***

Consta de cinco apartados (tal como figura en la hoja Excel correspondiente)

- Código: Nos indica cuál de los tipos de riesgo es y su orden correlativo dentro del mismo.
- Enunciado: Título escueto pero que nos permita distinguir el riesgo de que se trata.
- Descripción: Explicación completa de en qué consiste el riesgo identificado.
- Impacto en Pérdida: Indicación precisa de cómo el riesgo se traduciría en una pérdida económica.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

- Registro de la Pérdida: Identificación del apartado de las cuentas de la Entidad en que aparecería reflejada dicha pérdida económica.

#### ***Evaluación de Riesgos***

El proceso de evaluación de riesgos versará sólo sobre los riesgos operacionales. El análisis de los riesgos no operacionales se limitará a su identificación y su descripción.

Los riesgos identificados en el diagrama de actividades del proceso se evaluarán para determinar su importancia relativa, mediante el binomio probabilidad/impacto. Se trata de, en relación a las dos variables, establecer una ordenación de todos los riesgos operacionales del proceso, de menor a mayor, encajándolos en una escala que va del 1 al 10.

Asignación de probabilidad: Valoración del 1 al 10 que se le asigna a la probabilidad de ocurrencia en base al siguiente criterio:

- Muy Probable: 10 (alta)
- Medianamente probable: 5 (media)
- Poco probable: 1 (baja)

Evaluación del impacto: Puntuación del 1 al 10 que se asigna a la importancia del impacto medio, en base al criterio que se describe a continuación:

- Relativamente Importante: 10 (alto)
- Importancia Media: 5 (medio)
- Relativamente poco Importante: 1 (bajo)

#### ***Mapas de Riesgos***

A partir de la evaluación de los distintos riesgos se construyen los mapas de riesgos, que son representaciones gráficas de los riesgos identificados, ordenados por grado de importancia.

La estructura de los mapas de riesgos es distinta en función del tipo de riesgos de que se trate, operacionales o no operacionales.

- R. Operacional: En forma rectangular, con diferenciación cromática para indicar la gravedad relativa de los diferentes riesgos. En los dos ejes hay una escala que nos permite asignar un lugar del 1 al 10, a la probabilidad de ocurrencia en el eje de abscisas y a la magnitud de impacto en el eje de ordenadas
- R. No Operacional: En forma de diagrama de barras para recoger la cuantificación de los diferentes riesgos no operacionales. Siguiendo las etapas del proceso indicadas al principio, a nivel agregado la estructura de mapa de riesgos que vamos a utilizar será la de diagrama de barras.

#### ***Controles y Medidas de Mitigación***

A la derecha de la hoja Excel de evaluación existen unas casillas para describir el o los controles actualmente existentes en relación a cada riesgo.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Junto con cada control hay una casilla destinada a la valoración de su eficiencia, del 1 al 10. Lógicamente no tendría mucho sentido que la valoración del control existente fuera muy positiva y el riesgo mereciera la consideración de muy grave (en rojo).

Para la valoración de los controles se han de tener en cuenta tres aspectos:

- Si el control existe
- Si se aplica correctamente
- Si es efectivo

A la derecha de la valoración del control existe un apartado previsto para recoger la descripción de la medida de mitigación que se piensa aplicar para controlar el riesgo y reconducirlo hasta un nivel de intensidad adecuado y un link con el plan de mitigación previsto.

Por último dos casillas para indicar la fecha de inicio y la fecha de terminación del plan de mitigación.

#### ***Seguimiento del Plan de Mitigación***

El círculo de la gestión de riesgos se completa con la aplicación de las medidas de mitigación definidas.

El objeto de este último concepto es el seguimiento de la aplicación de las medidas de mitigación previstas.

En la última pestaña del presente Excel existe un documento que facilita dicho seguimiento en la que destacan los siguientes elementos:

- Descripción del plan de mitigación con un link al plan completo.
- Fecha de inicio del plan
- Fecha de finalización

Calendario mensual con las fechas previstas para el cumplimiento de los hitos de la acción con el fin de facilitar su seguimiento.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### B.4 Sistema de control interno

Por parte de cada uno de los departamentos de la entidad se establecerán los controles a efectuar dentro de sus ámbitos de responsabilidad, así como la periodicidad de los mismos, atendiendo a un principio de coste/eficiencia, y se obtendrán las correspondientes evidencias materiales a los controles efectuados, a disposición del responsable de Control Interno.

La persona encargada de efectuar estos controles, dentro de cada uno de los distintos departamentos que configuran la entidad, será la responsable de mantener toda la documentación actualizada y a disposición de quien la requiera.

Posteriormente, el responsable de Control Interno deberá verificar que estos controles, efectuados dentro del ámbito de responsabilidad de cada área o departamento, se están llevando a cabo de manera eficiente, en tiempo y forma.

La función de control consiste en supervisar el cumplimiento de las normas que se dictan en el Mandato emitido por el Consejo de Administración.

Se establecerá un seguimiento del CI, con el fin de efectuar una revisión anual de los procedimientos y sistemas relativos al control interno y al seguimiento y gestión de riesgos, una evaluación del cumplimiento de todas las medidas y límites establecidos, verificando su validez, proponiendo las modificaciones oportunas, denunciando ineficiencias e informando al Consejo

Con periodicidad trimestral el responsable de Control Interno deberá obtener de la herramienta informática el correspondiente informe, una vez haya efectuado el cierre del mes, y detallado por procesos de control, verificando que los plazos de cumplimiento de las acciones no han vencido, e informando a cada responsable de todas aquellas acciones que quedan pendientes.

Será necesario obtener, de parte de los responsables, un compromiso acerca de las fechas de cumplimiento previstas para aquellas acciones vencidas y no cumplidas.

Así mismo será necesario efectuar un seguimiento de los Planes de Mitigación puestos en marcha por la compañía como medidas mitigantes de los diferentes riesgos detectados en cada uno de los procesos.

También con periodicidad trimestral, o siempre que sea conveniente, el responsable de Control Interno informará de la situación del Control Interno y Gestión de Riesgos a la Dirección General, haciendo especial énfasis en aquellas incidencias más significativas, o que requieran de solución urgente.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### B.5 Función de auditoría interna

La Política de Auditoría Interna se define bajo el marco legal de la actividad aseguradora teniendo en consideración la normativa y los artículos y directrices que hacen referencia a esta

Función y que son:

- La Directiva 2009/138 / CE, artículo 47.
- El Reglamento Delegado 2015/35 / CE, que desarrolla la Directiva 2009/138 / CE en concreto sus artículos 258.2 y 271.
- Las Directrices de EIOPA sobre el Sistema de Gobierno EIOPA-CP-13/08, en especial las Directrices:
  - 35-Independencia.
  - 36-Política de Auditoría Interna.
  - 37-Tareas de la Función de Auditoría Interna.

Es responsabilidad de la Junta Directiva controlar la actividad de la Entidad en su conjunto, incluida la que desarrolla y controla la propia Dirección de la misma. Por lo tanto, el Consejo de Administración requiere del apoyo de una función independiente que facilite el cumplimiento de la obligación de control y determine si el Sistema de Control Interno establecido ofrece una seguridad razonable en la consecución de los objetivos estratégicos de la Sociedad y todo esto sobre la base de los controles fijados en cada una de las diferentes Áreas de Responsabilidad.

Esta función es la de Auditoría Interna, que deberá auditar objetivamente todas las funciones / procesos que se definan en el Plan Director, y su función no se verá influenciada por la Dirección, siendo independiente e imparcial del sistema de gestión de la Sociedad, en su evaluación y comunicación de las conclusiones al Consejo de Administración.

Asimismo la Función de Auditoría Interna será independiente de la Función de Control Interno y comprobará la eficacia y adecuación de la realidad de la Sociedad en su conjunto.

Por lo tanto, la Función de Auditoría Interna es una de las funciones del Sistema de Gobierno de la Entidad que estará directamente al servicio del Consejo de Administración, en dependencia jerárquica del mismo pero manteniendo la independencia de sus funciones.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

El principal objetivo de Auditoría Interna será analizar, evaluar y realizar el seguimiento del nivel de eficiencia y eficacia del Sistema de Control Interno y de la Función de Cumplimiento Legal de la Sociedad e informar de los resultados al Consejo de Administración.

La Auditoría Interna tiene también como objetivos el análisis de cada una de las funciones y procesos clave de la gestión del negocio y en particular de los aspectos más relevantes en cada uno de estos procesos.

El Consejo de Administración considera que la Auditoría Interna realizará sus funciones en relación a:

- Plan de Objetivos Estratégicos: Auditoría Interna deberá analizar, evaluar y emitir opinión sobre si los siguientes aspectos son congruentes, adecuados y útiles:
  - o Estructura Organizativa
  - o Perfil de riesgo, apetito de riesgo y límites de la tolerancia al riesgo.
  
- Plan de Recursos Propios: Auditoría Interna deberá analizar, evaluar y emitir opinión sobre si los siguientes aspectos son congruentes, adecuados y útiles:
  - o Política de Gestión del Capital.
  - o Requerimiento estatutario de los Fondos Propios.
  - o Necesidad de Patrimonio Neto según el Balance Económico calculado sobre la base del Plan Estratégico.
  - o Generación de Patrimonio Neto en caso de que se revelara necesario.
  
- Plan de Continuidad del Negocio: Auditoría Interna deberá analizar, evaluar y emitir opinión sobre si los siguientes aspectos son congruentes, adecuados y útiles:
  - o El conjunto de riesgos de alto impacto identificados.
  - o Los Planes de Contingencia que existen.
  - o Grado de implantación de los Planes de Contingencia.
  
- Gestión de Riesgos: Auditoría Interna deberá analizar, evaluar y emitir opinión sobre si los siguientes aspectos son congruentes, adecuados y útiles:
  - o Gestión de los riesgos, principalmente:
    - Operacional
    - Suscripción / Actuarial
    - Inversiones
    - Liquidez
    - De crédito
    - Reputacional
    - Sistema de Captura de Eventos Negativos.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

- Proceso ORSA / FLAOR: Corresponde a la Función de Auditoría Interna revisar la efectividad de los procesos de ORSA y el Informe ORSA con respecto a:
  - o El nivel de cumplimiento con la Política de ORSA.
  - o Existencia de planes de remediación y seguimiento de los problemas que hayan detectado en el informe.
  - o Validez de las conclusiones del Informe ORSA
  
- Sistema de Información: Auditoría Interna deberá analizar, evaluar y emitir opinión sobre si los siguientes aspectos son congruentes, adecuados y útiles.

#### B.6 Función actuarial

La Función Actuarial es una de las herramientas dentro del conjunto de mecanismos de que dispone la Sociedad para comprobar la adecuación de los procesos y cálculos actuariales, se desarrollará de acuerdo con las directrices fijadas por el Consejo de Administración y con lo establecido en la regulación de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras. La Función Actuarial constituye un factor clave para potenciar el avance de la Sociedad hacia el cumplimiento de sus objetivos estratégicos.

La Sociedad dispone de un Sistema eficaz de Función Actuarial tal y como establece el artículo 48 de la Directiva 2009/138/CE.

La Función Actuarial se define bajo el actual marco legal de la actividad aseguradora, teniendo en consideración la normativa y los artículos y directrices que hacen referencia a la Función Actuarial y que son:

- La *Directiva 2009/138/CE*, concretamente en su artículo 48-*Función Actuarial*.
- El *Reglamento Delegado 2015/35/CE*, que desarrolla la *Directiva 2009/138/CE*, concretamente en su artículo 272- *Función actuarial*.
- Las Directrices de EIOPA sobre el Sistema de Gobernanza EIOPA-BoS-14/253, en especial las directrices de la Sección 9: *Función actuarial*.
- Las Directrices de EIOPA sobre la Valoración de las Provisiones Técnicas EIOPA-CP-14/166.
- Ley 20/2015, de 14 de julio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras, *en sus artículos*:
  - o *65-Requisitos generales del sistema de gobierno*.
  - o *66-Sistema de gestión de riesgos, evaluación interna de riesgos y solvencia, sistema de control interno y funciones del sistema de gobierno*.
- Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras en sus artículos 44-*Requisitos generales del sistema de gobierno* y 47- *Función actuarial*.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

El ejercicio de la función actuarial en la Sociedad se basará en los siguientes principios:

- Contribuir a la consecución de los objetivos estratégicos de la Sociedad.
- Estar integrada en los procesos de la organización. La función actuarial no debe ser entendida como una actividad aislada sino como parte de las actividades y procesos de la Sociedad.
- Formar parte de la toma de decisiones. La función actuarial deberá poder trasladar su opinión personal de manera periódica a los órganos de decisión sobre el nivel de consistencia de los aspectos técnicos y especialmente de aquellos que puedan considerarse preocupantes o más débiles y que puedan afectar a la buena evolución del negocio.
- Ser sistemática, estructurada y adecuada. Contribuye a la eficiencia y, consecuentemente, la obtención de resultados fiables. La función actuarial se realizará de una manera objetivamente correcta e independiente, siendo una función clave para poder cumplir correctamente con el Sistema de Gobierno de la Sociedad.
- Estar basada en la mejor información disponible. Los inputs de los cálculos y procesos actuariales estarán basados en fuentes de información fiables, así como en la experiencia, la observación, las previsiones y la opinión de expertos.
- Las responsabilidades de la Función Actuarial en el ámbito de las provisiones técnicas son:
  - Coordinar el cálculo de las provisiones técnicas:
  - Evaluar la suficiencia de las provisiones técnicas y garantizar que los cálculos se realizan conforme a los requisitos de los artículos 76 a 85 de la Directiva de Solvencia II.
  - Evaluar la incertidumbre asociada a las estimaciones.
  - Aplicar juicio experto si es requerido.
  - Proponer medidas correctoras si es necesario.
  - Explicar cualquier efecto significativo de los cambios de datos, metodologías o hipótesis entre fechas de valoración sobre el montante de las provisiones técnicas calculadas.
  - Garantizar la inclusión de las obligaciones de seguro y reaseguro en grupos de riesgo homogéneos para una evaluación adecuada de los riesgos subyacentes.
  - Garantizar que se proporcione una evaluación adecuada de las opciones y garantías incluidas en los contratos de seguro y reaseguro.
  - Tener en cuenta la información pertinente facilitada por los mercados financieros y los datos generalmente disponibles sobre los riesgos de suscripción, y garantizar que esta información se integre en la evaluación de las provisiones técnicas.
  - Evaluar la suficiencia y la calidad de los datos utilizados en el cálculo de las provisiones técnicas.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

En el supuesto de utilizarse métodos aproximados debido a la falta de datos de calidad suficiente, la Función Actuarial tiene que:

- o Decidir si se necesita un enfoque diferente caso por caso (es decir, cuando no hay datos suficientes para aplicar un método actuarial fiable).
- o Determinar las hipótesis adecuadas con el fin de garantizar la exactitud de los resultados.

La Función Actuarial proporcionará recomendaciones sobre los procedimientos internos para mejorar la calidad de los datos utilizados para el cálculo de las provisiones técnicas, garantizando que se cumplen los requisitos establecidos.

Evaluar si los sistemas de tecnología de la información utilizados en el cálculo de las provisiones técnicas están suficientemente preparados para los procedimientos actuariales y estadísticos.

Garantizar la adecuación de los modelos y las hipótesis utilizadas en el cálculo de las provisiones técnicas considerando las características de cada línea de negocio así como su forma de gestión, y los datos disponibles.

Comparar la mejor estimación contra la experiencia real, analizando las desviaciones observadas a fin de extraer conclusiones sobre la idoneidad, exactitud e integridad de los datos e hipótesis utilizados, así como sobre los métodos aplicados en su cálculo.

Documentar los siguientes procesos:

- o La elección de las hipótesis utilizadas en el cálculo de las provisiones técnicas, en particular la elección de las hipótesis pertinentes sobre la asignación de gastos.
- o La selección y aplicación de métodos actuariales y estadísticos para el cálculo de las provisiones técnicas;
- o La validación de las provisiones técnicas.
- o Informar a la Dirección de la Entidad sobre el grado de fiabilidad y adecuación de los resultados del cálculo de provisiones técnicas, así como transmitir cualquier inquietud respecto a si estas son suficientes.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Las responsabilidades de la Función Actuarial en el ámbito de suscripción son:

La Función Actuarial deberá emitir una opinión independiente con respecto a la Política de Suscripción de la Entidad que incluya, al menos, conclusiones sobre las consideraciones siguientes:

- La suficiencia de las primas para hacer frente a los siniestros y gastos futuros,
- atendiendo a la naturaleza de los riesgos subyacentes a los contratos y en las opciones y garantías incorporadas a los mismos, y las fuentes de incertidumbre presentes.
- La adecuación de los procedimientos contractuales de evolución de primas (ajuste a la inflación, bonus-malus,...) a la evolución de los siniestros y gastos.
- La contribución de la Política de Suscripción en la prevención de la anti-selección
- (Tendencia progresiva de una cartera de contratos de seguro atraer o mantener personas aseguradas con un perfil de riesgo superior).

Las responsabilidades de la Función Actuarial en el ámbito de la Reaseguro son:

La Función Actuarial deberá emitir una opinión independiente sobre la idoneidad del programa de reaseguro de la Entidad que incluya, al menos, conclusiones sobre las consideraciones:

- Identificar, para aquellas carteras con reaseguro, el importe de la siniestralidad soportada, los recuperables de reaseguro y el coste del reaseguro.
- Identificar, para aquellas carteras con reaseguro, el impacto de ésta en las provisiones técnicas.
- Realizar un análisis del impacto del reaseguro en la cuenta de resultados de la Entidad ante desviaciones adversas de las principales fuentes de riesgo.
- El cumplimiento de la política de contratación con reaseguradoras, especialmente en cuanto a la calificación crediticia de los mismos.

Las responsabilidades de la Función Actuarial en el ámbito de la Gestión de Riesgos son:

La Función Actuarial deberá contribuir a la aplicación del sistema de Gestión de Riesgos de la Entidad, en concreto:

- Colaborar en la modelización del riesgo en que se basa el cálculo de los requerimientos de capital.
- Colaborar en la modelización del riesgo en que se basa la evaluación interna de los riesgos de la Entidad. Es decir, la FA deberá participar activamente en aquellos aspectos técnicos del proceso ORSA / FLAOR que así lo requieran.
- Transmitir a las unidades relevantes de gestión su obligación de informar a la Función Actuarial de cualquier incidencia que detecten que pueda afectar el cálculo de las provisiones técnicas.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

La Función Actuarial deberá presentar los siguientes informes según la periodicidad indicada:

- Informe Anual sobre la suficiencia de las Provisiones Técnicas
- Informe Anual sobre la Idoneidad de la Política de Suscripción
- Informe Anual sobre la Adecuación de los Acuerdos de Reaseguro

Los informes de la Función Actuarial se dirigirán a la Dirección General, quien a su vez los trasladará a la Junta Directiva para su conocimiento.

Estos informes deben adoptar una posición crítica y de independencia, señalando deficiencias y proponiendo aspectos a corregir o mejorar.

La Función Actuarial será ejercida por personas que tengan conocimientos suficientes de matemática actuarial y financiera, acordes con la naturaleza, volumen y complejidad de los riesgos inherentes a la actividad de la Entidad y que puedan acreditar la experiencia apropiada en relación con las normas profesionales y de otra índole aplicable.

#### **B.7 Externalización**

Cuando se realice una subcontratación de servicios la Entidad deberá asegurarse de la profesionalidad, capacidad y experiencia de la empresa subcontratada, y hacer extensivos los procedimientos y controles establecidos en los mismos términos que si la actividad se hubiera realizado de manera interna.

La Entidad deberá aportar las medidas adecuadas para que la subcontratación no influya en el correcto funcionamiento del control interno.

#### **Control de los servicios externalizados**

La Entidad deberá optar por:

- Solicitar del proveedor las evidencias adecuadas para obtener la seguridad razonable de que el control interno del proceso es el deseado.
- Permitir contractualmente el acceso al control interno del proceso subcontratado por parte de personal de la entidad involucrado en tareas de revisión del control interno.
- Establecer unos indicadores clave de rendimiento para su seguimiento periódico.

La subcontratación de servicios no debe, en ningún caso, debilitar los sistemas de control interno de la entidad, que seguirán extendiéndose a la actividad subcontratada. Contractualmente, podrán establecerse los mecanismos de supervisión necesarios para mitigar este riesgo.

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

La subcontratación de servicios no libera a la Sociedad sujeta ni a su Consejo de Administración de sus responsabilidades y obligaciones.

**Trazabilidad del control**

El responsable de cada Dirección o Unidad de Negocio deberá mantener y actualizar regularmente un registro con los procesos y/o actividades externalizadas dentro de su ámbito de responsabilidad, incluyendo información sobre:

- Tipo de función/actividad externalizada.
- Medidas y controles de supervisión de los sistemas de control interno.

**B.8 Cualquier otra información**

Nada a comentar.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### **C. Perfil de riesgo**

Las medidas utilizadas para evaluar los riesgos dentro de la empresa, corresponde al responsable de cada proceso de gestión, en relación a los riesgos que tienen su causa o que se percibe su impacto en el mismo.

La evaluación tiene como finalidad servir de referencia para priorizar la necesidad de mitigarlos. Es decir, dicha evaluación será siempre en términos relativos, de modo que la evaluación de riesgos consiste básicamente en ordenar los riesgos por nivel de probabilidad y por el nivel de impacto.

Ello permite situar todos los riesgos identificados de un proceso, operacionales y no operacionales, en un Mapa de Riesgos, de manera que queden ordenados por nivel de prioridad de mitigación.

Los riesgos significativos a los que la empresa está expuesta son:

- **Riesgo de Suscripción:** riesgo derivado de la suscripción de contratos de seguro, atendiendo a los siniestros cubiertos y los procesos seguidos en el ejercicio de la actividad. En seguros No Vida, su valoración tendrá en cuenta el riesgo de prima, de reserva y de catástrofe. (APARTADO C1 de este informe).
- **Riesgo de Mercado:** se entiende por riesgo de mercado la pérdida que puede presentar una cartera, un activo o un título en particular, originada por cambios y/o movimientos adversos en los factores de riesgo que afectan su precio o valor final; lo cual puede significar una disminución del patrimonio que puede afectar la viabilidad financiera de la Sociedad y la percepción que tiene el mercado sobre su estabilidad. Incluye el Riesgo de Concentración. (APARTADO C2 de este informe).
- **Riesgo de Crédito:** el riesgo de crédito existe cuando se da la posibilidad de que una de las partes de un contrato financiero sea incapaz de cumplir con las obligaciones financieras contraídas, haciendo que la otra parte del contrato incurra en una pérdida. (APARTADO C3 de este informe).
- **Riesgo de Liquidez:** pérdida potencial ocasionada por eventos que afecten a la capacidad de disponer de recursos para hacer frente a las obligaciones pasivas de la Sociedad, ya sea por imposibilidad de vender activos o por ver cerradas sus fuentes habituales de financiación. (APARTADO C4 de este documento).
- **Riesgo Operacional:** por riesgo operacional se entiende cualquier fallo o deficiencia futura, dentro de las actividades operacionales de la Sociedad, que pueden obstaculizar el logro de los objetivos estratégicos, operativos y/o financieros, o que puedan llegar a generar pérdidas importantes. (APARTADO C5 de este informe).

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Los activos en los que la Sociedad ha invertido han sido principalmente los siguientes:

- Inversiones inmobiliarias: terrenos y construcciones en general.
- Inversiones financieras: renta variable (acciones, participaciones), renta fija (obligaciones, bonos, pagarés y letras), fondos de inversión, depósitos en entidades financieras y otros de similar naturaleza.

Debido al gran riesgo que conllevan, no se autoriza la inversión en instrumentos derivados (opciones y futuros).

**Inversión en Renta Variable:**

La posición máxima en un único título no podrá exceder del 5% del valor de mercado de la cartera de renta variable. Este porcentaje puede incrementarse hasta un 15% en el caso de valores que formen parte de los principales índices de referencia (como por ejemplo, Eurostoxx50, S&P 500, o Ibex 35).

La posición máxima en acciones de un mismo Grupo no podrá exceder del 15% del valor de mercado de la cartera de renta variable.

La concentración máxima en un sector de actividad no podrá exceder del 30%.

La concentración máxima de inversión en un país se establece en el 25%, con la excepción de la inversión en acciones de empresas españolas.

Se fija un porcentaje máximo conjunto en Renta Variable y Fondos de Inversión en Renta Variable del 25% sobre el total de inversiones.

**CONCENTRACIÓN DEL RIESGO:**

La Sociedad tiene su mayor concentración de riesgo en las participaciones en empresas del grupo que desarrollan actividades del sector geriátrico.

**TÉCNICAS DE REDUCCIÓN DEL RIESGO:**

La Sociedad mitiga sus riesgos mediante la aplicación estricta de su sistema de control interno.

**BENEFICIO ESPERADO EN LAS PRIMAS FUTURAS**

El importe total del beneficio esperado incluido en las primas futuras según cálculo efectuado con arreglo al artículo 260, apartado 2.

**SENSIBILIDAD A LOS RIESGOS SIGNIFICATIVOS**

La Sociedad no considera riesgos significativos que deban ser analizados.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### C.1 Riesgo de suscripción

El contrato de seguro es el medio por el cual el asegurador se obliga, mediante el cobro de una prima, a resarcir de un daño o a pagar una suma de dinero al verificarse la eventualidad prevista en el contrato. Es por tanto fundamental, cuantificar adecuadamente las probabilidades e intensidades de los riesgos que se desean cubrir. Esta política la debe definir el Consejo de Administración de la Entidad y la traslada a la Dirección para que en base a ella elabore el reglamento, que a su vez permita a los responsables elaborar los correspondientes manuales de procedimiento.

Principios básicos: Valores y Objetivos estratégicos relacionados

- Valores:
  - Orientación al Cliente.
  - Relación con los mediadores: la prestación de un servicio de calidad, basado en la mutua confianza.
  - Integridad y compromiso ético: sólido prestigio basado en la solvencia, seguridad y profesionalidad.
  
- Objetivos Estratégicos: Ofrecer al mercado seguros específicos atendiendo a los siguientes ramos y productos:
  - Asistencia Sanitaria Completa.
  - Asistencia Sanitaria Limitada.
  - Hospitalización
  - Alta Cirugía

Finalidades que se pretenden alcanzar

- Que las primas cobradas sean las debidas en razón de los riesgos asumidos en los contratos de seguro establecidos.
- Que las primas cobradas tomen en consideración además los recargos por gastos y el beneficio comercial.

Principios Básicos que hay que aplicar

- Nuestra Entidad asumirá exclusivamente los riesgos específicos del mercado según los objetivos estratégicos establecidos.
- Debemos aplicar la máxima diligencia en la evaluación de los riesgos asumibles.
- Mantenimiento de un registro de altas y bajas de mutualistas.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### Formulaciones Normativas

- El cobro de la prima es el momento en que nace la obligación en los contratos de seguro.
- Se tiene que conseguir un precio adecuado al mercado, pero que permita la obtención de beneficios a la Entidad.
- Es por tanto fundamental la capacidad del departamento técnico para la evaluación de los riesgos en el cálculo de la prima.
- En definitiva, el cobro de la prima debe cubrir las necesidades del cliente y las expectativas de la Entidad.

#### C.2 Riesgo de mercado

*Principio de Diversificación:* Este principio persigue que los riesgos derivados de la inversión de las provisiones técnicas de ATLÀNTIDA no se sitúen excesivamente concentrados en una modalidad de activos, así el valor máximo de los bienes y derechos a computar para cobertura de provisiones no exceden en ningún caso de los límites previstos en la normativa además de otros criterios restrictivos complementarios de la política de inversiones de la Sociedad.

*Principio de Dispersión:* Este principio complementa al anterior al tratar que dentro de cada categoría de activos no se dé una excesiva concentración de riesgos en emisores y grupos.

*Principio de Congruencia:* La moneda en que sean realizables los activos se corresponde como normal general con el euro, moneda en que son exigibles las obligaciones derivadas del cumplimiento de los contratos de seguro y reaseguro suscritos.

*Principio de Titularidad:* ATLÀNTIDA tiene la titularidad y la libre disposición sobre los bienes y derechos en que se materializa la inversión de las provisiones técnicas.

*Principio de Situación:* Los bienes y derechos en los que se materializa la inversión de provisiones técnicas, están situados en Estados miembros del Espacio Económico Europeo.

*Principio de Depósito:* Los valores negociables en que se materialice la inversión de las provisiones técnicas están depositados en intermediarios financieros autorizados para operar por medio de establecimiento en algún Estado miembro del espacio económico europeo o, si se tratan de valores representados por medio de anotaciones en cuenta, se respetan sus normas específicas. No se efectúan operaciones en valores y anotaciones en cuenta con registro contable fuera del espacio económico europeo y dentro de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, (OCDE).

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### C.3 Riesgo crediticio

*Principio de Seguridad:* Dado que las inversiones representan la garantía de que ATLÀNTIDA cumplirá con sus compromisos futuros que se reflejan en las provisiones técnicas, los activos seleccionados por la Entidad tienen en su mayor parte un raiting superior a AA y se aplican criterios complementarios de diversificación/dispersión.

*Principio de Rentabilidad:* En los activos se tiene presente la obtención de una adecuada rentabilidad junto a la revalorización y protección del capital a medio y largo plazo en términos reales -inflación- por lo que la inversión en inmuebles y en acciones cotizadas en Bolsa, o no, constituye una parte de la estrategia y selección de inversiones de las reservas y recursos de la entidad en este ámbito.

#### C.4 Riesgo de liquidez

El mantenimiento de una política de liquidez suficiente para hacer frente a las obligaciones con la rapidez suficiente en el momento en que se produzcan los siniestros y en caso de rescate, se refleja en el nivel de liquidez en saldos en cuentas corrientes que mantiene la cartera de inversión.

#### C.5 Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida derivado de la inadecuación o disfunción de procesos internos, del personal o de los sistemas, o de sucesos externos.

La estructura organizativa de la Sociedad, relacionada con la toma de decisiones de Riesgo Operacional, el seguimiento y el control de sus riesgos, es la siguiente:

- Consejo de Administración: Aprueba la Política de Riesgo Operacional.
- Departamentos: Identificar y analizar los procesos internos establecidos en cada uno para analizar el nivel de riesgo. En concreto el Departamento informático, debe analizar la inadecuación del sistema informático a todos los niveles para cada departamento.
- Función Gestión de Riesgos: Se responsabiliza de evaluar y controlar los riesgos asumidos en el marco de la Política de Riesgo Operacional. Además, de encargarse de la transmisión de información al Consejo de Administración.

En cada departamento se realiza un control periódico sobre las incidencias y su influencia en todos sus procesos, en base al mapa de riesgo de la Sociedad y con esta información valorar el nivel de riesgo y su tendencia. Esta información será recopilada por el responsable de la gestión de riesgos que es el encargado de plasmarlo en su informe.

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

C.6. Otros riesgos significativos

Ninguna otra información a comentar

C.7 Cualquier otra información

Ninguna otra información a comentar

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS****Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

**D. Valoración a efectos de solvencia****D.1 Activos**

<b>Activo</b>	<b>Valor Solvencia II</b>	<b>Valor en las cuentas obligatorias</b>	<b>ajuste</b>
Efectivo y equivalente a efectivo	4.066,41	4.066,41	-

Los importes registrados correspondientes a las cuentas de efectivo, así como el saldo de caja, efectivo, se encuentran valorados por su valor nominal.

<b>Activo</b>	<b>Valor Solvencia II</b>	<b>Valor en las cuentas obligatorias</b>	<b>ajuste</b>
Inversiones (distintas de los activos mantenidos a efectos de contratos vinculados a índices y fondos de inversión)	18.230,51	7.915,46	10.315,05
Inmuebles (distintos a los destinados al uso propio)	1.012,19	160,70	851,49
Participaciones en empresas vinculadas	14.377,30	4.926,65	9.450,65
Acciones	2.150,30	2.150,30	-
Acciones — cotizadas	2.059,31	2.059,31	-
Acciones — no cotizadas	90,99	90,99	-
Organismos de inversión colectiva	1,80	1,80	-
Depósitos distintos de los equivalentes a efectivo	688,90	676,00	12,90

Los activos, Acciones Cotizadas, Fondos de Inversión, han sido valorados a precios de cotización en mercados activos de los mismos activos.

Las inversiones en entidades del grupo y asociadas son las participaciones que posee la Sociedad en Abpura SICAV y Aditnalta SL. Estas inversiones se han valorado por su valor razonable, considerándose éste el valor neto contable.

En cuanto a la valoración de los inmuebles tanto de uso propio como de inversión, éstos se han valorado conforme las tasaciones aportadas por entidades de tasación debidamente autorizadas por el organismo regulador, dichas tasaciones han sido realizadas durante los dos últimos años, revelando un ajuste positivo de 2.265 miles euros, resultando un valor de Solvencia II de 3.553 miles de euros.

<b>Activo</b>	<b>Valor Solvencia II</b>	<b>Valor en las cuentas obligatorias</b>	<b>ajuste</b>
Cuentas a cobrar de seguros e intermediarios	398,81	398,81	-
Cuentas a cobrar (comerciales, no de seguros)	727,33	727,33	-

Los depósitos distintos de los equivalentes a efectivo se han valorado por su valor nominal.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Los Importes a cobrar de operaciones de son los créditos por operaciones de seguro directo y coaseguro, corresponden a los importes anualizados de recibos pendientes de cobrar a los asegurados, netos de deterioro, así como los saldos a favor de la Sociedad, netos de deterioro, con origen en las cuentas de efectivo de dichos mediadores.

Los importes correspondientes a otros créditos son otros deudores e importes a recuperar de la hacienda pública.

<b>Activo</b>	<b>Valor Solvencia II</b>	<b>Valor en las cuentas obligatorias</b>	<b>ajuste</b>
Activos intangibles	-	-	-
Inmovilizado material para uso propio	2.541,51	1.127,87	1.413,64

En conformidad con el Artículo 12 del Reglamento Delegado 2015/35 de la Comisión, las empresas de seguros valorarán los activos intangibles a cero a no ser que dicho activo intangible pueda venderse por separado.

En conformidad con el Artículo 75 a) de la Directiva 2009/138/CE de Solvencia II, los activos se valorarán por el importe por el cual podrían intercambiarse entre partes interesadas y debidamente informadas que realicen una transacción en condiciones de independencia mutua.

A los efectos de los activos correspondientes a mobiliario e instalaciones técnicas, la posibilidad de encontrar una parte interesada en su adquisición es remota por lo que el criterio establecido es valorar a cero estas dos partidas.

En cuanto a la valoración de los inmuebles tanto de uso propio como de inversión, éstos se han valorado conforme las tasaciones aportadas por entidades de tasación debidamente autorizadas por el organismo regulador, dichas tasaciones han sido realizadas durante los dos últimos años, revelando un ajuste positivo de 2.265 miles euros, resultando un valor de Solvencia II de 3.553 miles de euros.

<b>Activo</b>	<b>Valor Solvencia II</b>	<b>Valor en las cuentas obligatorias</b>	<b>ajuste</b>
Activos por impuestos diferidos	662,99	38,17	624,82
Otros activos, no consignados en otras partidas	55,70	55,70	-

Importe de las diferencias temporarias imponibles generadas por las reservas de revalorización y otras deudas con hacienda pública, la valoración, se complementa con el ajuste fiscal derivado de la transposición del balance contable al balance final.

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS****Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

## D.2 Provisiones técnicas

<b>Provisiones técnicas</b>	<b>Valor Solvencia II</b>	<b>Valor en las cuentas obligatorias</b>	<b>ajuste</b>
Provisiones técnicas — no vida	2.931,80	2.906,99	24,81
Provisiones técnicas -no vida (excluida enfermedad)	-	2.906,99	(2.906,99)
Provisiones técnicas — enfermedad (similar a no vida)	2.931,80	-	2.931,80
Provisiones técnicas calculadas como un todo	-	-	-
Mejor estimación	2.896,35	-	2.896,35
Margen de riesgo	35,45	-	35,45
Provisiones técnicas — vida (excluidos vinculados a índices y fondos de inversión)	2.428,49	-	2.428,49
Provisiones técnicas -vida (excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión)	2.428,49	-	2.428,49
Provisiones técnicas calculadas como un todo	-	-	-
Mejor estimación	2.238,07	-	2.238,07
Margen de riesgo	190,42	-	190,42
Otras provisiones técnicas	-	1.699,72	(1.699,72)

En conformidad con el Artículo 77 de la Directiva 2009/35 de Solvencia II las provisiones técnicas han sido calculadas como suma de la mejor estimación y un margen de riesgo, la mejor estimación se corresponde al valor actual de los flujos de caja ponderados por su probabilidad, teniendo en cuenta el valor temporal del dinero (valor esperado de los flujos de caja futuros) mediante la aplicación de la pertinente estructura de tipos de interés sin riesgo.

Provisiones técnicas - seguros de enfermedad (similares a los seguros distintos del seguro de vida)	2.931,80
Provisiones técnicas - seguros de enfermedad - mejor estimación	2.896,35
Provisiones técnicas - seguros de enfermedad - margen de riesgo	35,45

La Sociedad ha calculado el margen de riesgo de forma separada a la mejor estimación, como el coste de financiación de un importe de fondos propios admisibles igual al capital de solvencia obligatorio, necesario para asumir las obligaciones de seguro y reaseguro durante su periodo de vigencia.

Provisión para Primas:

Siniestralidad esperada de la prima no imputada:

La provisión para primas se ha calculado tomando en consideración el coste medio y la frecuencia de siniestros correspondiente a las pólizas, calculada a partir de la exposición en primas y número de siniestros de los años 2008 a 2018.

Una vez determinado el coste medio de los siniestros así como la frecuencia de los mismos, la siniestralidad esperada se obtiene mediante el producto de la Exposición no imputada por la frecuencia de siniestros y su coste medio.

En conformidad con el Artículo 78 de la Directiva 2009/35 de Solvencia II, al importe anterior se agregan los gastos de administración asociados a dichas primas.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### Primas Futuras

Sobre aquellas primas que conforme los límites del contrato puedan ser cobrados en el futuro se obtiene de forma análoga a la anterior el beneficio esperado de las mismas como diferencia entre los flujos de entrada (Las primas futuras netas del porcentaje de caída estimado y la siniestralidad esperada sobre las mismas).

#### Distribución conforme al patrón de pagos observados

La siniestralidad esperada, calculada de las primas no imputadas y de las primas futuras se distribuye en los periodos siguientes en función del análisis realizado por triángulos de desarrollo para determinar el patrón de pagos de siniestros correspondiente a la línea de negocio.

Una vez realizada dicha distribución los importes se actualizan para obtener así la mejor estimación de la provisión de primas.

La Sociedad no mantiene contratos de reaseguro significativos por lo que la mejor estimación bruta de la provisión se corresponde con la provisión neta.

#### Provisión para Prestaciones:

La provisión para prestaciones se determina conforme la siguiente secuencia de cálculos:

1. Determinación del patrón de pagos futuros a partir de triángulos de desarrollo:  
Para cada año de ocurrencia de siniestro se distribuyen los importes pagados en cada año posterior, con el objeto de determinar la velocidad en que se van liquidando los siniestros, la metodología empleada en el cálculo de los factores de paso que intervienen en la determinación del patrón de pago es Link Ratio.  
Se han incluido los gastos de liquidación de siniestros en los importes considerados de pagos futuros.
2. Una vez determinados los factores de paso, es posible proyectar, para los años en los que no se dispone de información observable, los importes esperados de siniestros correspondientes a los siniestros ocurridos, de modo que la provisión para prestaciones se obtiene mediante diferencia de los importes de pagos proyectados y observados, para cada año. La base de datos observable cubre los años 2008 a 2018 y permite proyectar los pagos esperados de siniestros hasta 10 años.
3. La provisión de prestaciones se obtiene, mediante actualización a la curva de tipos de interés sin riesgo de los importes de pago de cada año determinados en el paso anterior.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Provisiones técnicas -vida (excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión)	2.428,49
Mejor estimación	2.238,07
Margen de riesgo	190,42

De conformidad con el Artículo 77 de la Directiva 2009/35 de Solvencia II las provisiones técnicas han sido calculadas como suma de la mejor estimación y un margen de riesgo, la mejor estimación se corresponde al valor actual de los flujos de caja ponderados por su probabilidad, teniendo en cuenta el valor temporal del dinero (valor esperado de los flujos de caja futuros) mediante la aplicación de la pertinente estructura de tipos de interés sin riesgo.

La Sociedad ha calculado el margen de riesgo de forma separada a la mejor estimación, como el coste de financiación de un importe de fondos propios admisibles igual al capital de solvencia obligatorio, necesario para asumir las obligaciones de seguro y reaseguro durante su periodo de vigencia.

Metodología:

La proyección de los flujos de primas, siniestros y gastos, se ha efectuado en base a la metodología que establece el documento de "Especificaciones Técnicas para la Elaboración del QIS de Decesos 2014", que contiene toda la formulación suficiente para determinar la mejor estimación de la provisión, en concreto los apartados siguientes:

- 4.1 Método de proyección de provisiones técnicas.
- 4.2 Coste total del servicio en cada año futuro para un grupo homogéneo de pólizas
- 4.3 Primas totales ciertas en cada año futuro para un grupo homogéneo
- 4.4. Primas de un grupo homogéneo en un año futuro (flujo a actualizar)
- 4.5 Siniestros de un grupo homogéneo en un año futuro (flujo a actualizar)
- 4.6 Gastos en un año futuro (flujo a actualizar)
- 4.7 Hipótesis aplicables y otras consideraciones

La clasificación de los grupos homogéneos de pólizas, dadas las distintas características en las formas de pago y tarifas de primas, se han asimilado cada uno de los subproductos de la Sociedad.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Hipótesis de cálculo:

Se ha utilizado para el cálculo la tabla de mortalidad PASEM2010 masculina sin sesgo alguno, al ser la base de asegurados de la Sociedad demasiado reducida como para permitir inferencia estadística alguna.

El crecimiento medio en los costes de los servicios funerarios, se ha establecido considerado nulo y en consecuencia no se ha considerado incremento alguno de la tarifa.

No se ha considerado caída de cartera en el cálculo de la mejor estimación.

Los porcentajes medios de administración, adquisición y liquidación de siniestros se obtienen de la observación de los gastos reales de la Sociedad dando mayor peso a los más recientes.

Ámbito y tratamiento de las bases de cálculo

La base de datos inicial sobre la que se procede al cálculo de flujos se obtiene del almacén de datos de la Sociedad, sobre todas las pólizas en vigor de la Sociedad que contienen la cobertura de defunción, dicha cartera contiene información, del histórico de capitales, generó y fechas de nacimiento de las personas aseguradas y fechas de efecto de las pólizas.

A partir de esta información se realizan, con objeto de facilitar el proceso de cálculo, dos niveles de compactación.

1. Compactación por asegurado de los registros históricos de la póliza con creación de campos relativos a las primas y capitales iniciales, y el número de incrementos que ha experimentado la póliza. En este nivel de compactación puede observarse los incrementos medios de costes de servicio para cada año.
2. Compactación por género del asegurado, edad a fecha de efecto y edad a fecha actual de capitales y primas, actuales, capitales y primas iniciales, número de asegurados en cada grupo. En este nivel de compactación se realiza la derivación de flujos.

Este proceso se realiza para cada modalidad por separado.

La provisión técnica del seguro de decesos contable se ha obtenido en conformidad con la Disposición adicional quinta del R.D. 1060/2015 de 20 de noviembre de 2015, y en especial la aplicación del punto 6 de dicha Disposición adicional.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Margen de Riesgo.

En conformidad con el Artículo 77 punto 5) de la Directiva 2009/138/CE la Sociedad ha realizado el cálculo del margen de riesgo en cada uno de los epígrafes de la provisión en la forma descrita por el Artículo 37 del Reglamento Delegado 2015/35 de la comisión. En éste sentido, cabe mencionar que la Sociedad calcula su Capital de solvencia obligatorio conforme la Orden ECC/2841/2015 de 28 de diciembre, por la que se establece el método simplificado de cálculo del capital de solvencia obligatorio para el seguro de decesos.

La Sociedad no aplica el ajuste por casamiento contemplado en el artículo 77 ter de la Directiva 2009/138/CE.

La Sociedad no aplica el ajuste por volatilidad contemplado en el artículo 77 quinquies de la Directiva 2009/138/CE.

La Sociedad aplica la estructura temporal de tipos de interés sin riesgo sin aplicar la medida transitoria contemplada en el artículo 308 quater de la Directiva 2009/138/CE.

#### D.3 Otros pasivos

<b>Otros pasivos</b>	<b>Valor Solvencia II</b>	<b>Valor en las cuentas obligatorias</b>	<b>ajuste</b>
Cuentas a pagar de seguros e intermediarios	98,70	98,70	-
Cuentas a pagar de reaseguro	6,06	6,06	-
Cuentas a pagar (comerciales, no de seguros)	201,22	201,22	-

Los importes de otras deudas y partidas a pagar corresponden a deudas con la hacienda pública impuesto sobre valor añadido, impuesto sobre la renta de las personas físicas y deudas con la seguridad social. Las partidas de acreedores diversos y anticipos a proveedores corresponden a las facturas pendientes de pago por servicios y suministros recibidos.

<b>Otros pasivos</b>	<b>Valor Solvencia II</b>	<b>Valor en las cuentas obligatorias</b>	<b>ajuste</b>
Otras provisiones no técnicas	141,16	141,16	-

La provisión para pensiones y obligaciones con el personal se ha calculado conforme dictamen técnico actuarial de valoración de los compromisos por premios de jubilación con el personal, que establece el Convenio Colectivo General de Ámbito Estatal para las Entidades de Seguros y Reaseguros y Mutuas de Trabajo, años 2012-2015 de 4 de Julio de 2013, de la Dirección General de Empleo.

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Se ha analizado la coherencia interna entre las fechas de nacimiento, ingreso en la entidad, etc. Se estima que los datos suministrados son adecuados y suficientes para la realización de la valoración actuarial.

<b>Otros pasivos</b>	<b>Valor Solvencia II</b>	<b>Valor en las cuentas obligatorias</b>	<b>ajuste</b>
Pasivos por impuestos diferidos	3.808,48	451,38	3.357,10

Importe de las diferencias temporarias imponibles generadas por las reservas de revalorización y otras deudas con hacienda pública, la valoración, se complementa con el ajuste fiscal derivado de la transposición del balance contable al balance fiscal.

**D.4. Métodos de valoración alternativos**

La Sociedad no utiliza métodos de valoración alternativos.

**D.5 Cualquier otra información**

Ningún comentario adicional.

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### **E. Gestión del capital**

##### **E.1 Fondos propios (en miles de euros).**

La Sociedad tiene todas sus acciones totalmente desembolsadas. No tiene otra financiación ajena ni tiene planes de emitir nuevas acciones a corto o medio plazo.

La Sociedad tiene un crecimiento continuado de sus fondos propio en el tiempo como consecuencia de mantener una política conservador de distribución de resultados vía dividendos.

Las partidas de fondos propios están invertidas en depósitos bancarios, fondos de inversión, renta fija o acciones cotizadas en mercados regulados de acuerdo con la Política de Inversiones aprobada por el Consejo de Administración.

El plan de gestión de capital a medio plazo fijado por el Consejo es el siguiente:

- Los fondos propios se mantendrán a un nivel acordado superior al SCR (o MCR Relevantes);
- No se prevé la emisión de capital a corto o medio plazo;

La estructura por niveles de los fondos propios se detalla a continuación:

<b>Fondos propios</b>	<b>Total</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
<b>Fondos propios básicos</b>	<b>17.067,34</b>	<b>17.067,34</b>	-	-
Capital social ordinario	2.163,65	2.163,65	-	-
Reserva de conciliación	14.903,69	14.903,69	-	-
Importe equivalente al valor de los activos por impuestos diferidos	-	-	-	-
<b>Fondos propios complementarios</b>	-	-	-	-
Capital social no desembolsado	-	-	-	-

<b>Fondos propios</b>	<b>Total</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
<b>Fondos propios básicos disponibles y admisibles</b>	<b>17.067,34</b>	<b>17.067,34</b>	-	-
Total de fondos propios disponibles para cubrir el CSO	17.067,34	17.067,34	-	-
Total de fondos propios disponibles para cubrir el CMO	17.067,34	17.067,34	-	-
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CSO	17.067,34	17.067,34	-	-
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CMO	17.067,34	17.067,34	-	-

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS****Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

E.2 Capital de solvencia obligatorio y capital mínimo obligatorio (en miles de euros).

<b>1.</b>	<b>RIESGOS</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>1.1.</b>	<b>RIESGO MERCADO</b>	<b>9.433</b>	<b>9.532</b>
	TIPO INTERÉS	256	202
	BOLSA	3.733	4.267
	INMUEBLES	888	814
	SPREAD	23	80
	CONCENTRACIÓN	8.239	8.272
	DIVERSIFICACIÓN	(3.707)	(4.104)
<b>1.2.</b>	<b>CONTRAPARTE</b>	<b>1.225</b>	<b>1.484</b>
<b>1.3.</b>	<b>VIDA</b>	<b>170</b>	<b>173</b>
	MORTALIDAD	143	141
	CAIDAS	34	68
	GASTOS	44	28
	CATASTRÓFICO	5	5
	DIVERSIFICACIÓN	(57)	(69)
<b>1.4</b>	<b>SALUD</b>	<b>2.719</b>	<b>2.667</b>
<b>1.4.</b>	<b>NO VIDA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.5.</b>	<b>BSCR</b>	<b>13.547</b>	<b>11.104</b>
	MERCADO	9.433	9.532
	CONTRAPARTE	1.225	1.484
	VIDA	170	173
	NO VIDA	-	-
	SALUD	2.719	2.680
<b>1.6.</b>	<b>RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>491</b>	<b>484</b>

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS****Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

<b>2.</b>	<b>VALORACIÓN</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>2.1. BEST ESTIMATE</b>			
	VIDA	2.238	2.238
	NO VIDA	-	-
	SALUD	2.896	2.896
	<b>BEST ESTIMATE</b>	<b>5.134</b>	<b>5.134</b>
<b>2.2.</b>	<b>INVERSIONES</b>		
	INVERSIONES	26.524	25.965
<b>2.3.</b>	<b>EXCEDENTE CON VA Y SIN RM</b>		
	INVERSIONES	26.524	25.965
	BEL CON VA Y SIN RM	(5.134)	(5.134)
	<b>EXCEDENTE BRUTO SIN AJUSTAR</b>	<b>21.389</b>	<b>20.830</b>
<b>3.</b>	<b>MARGEN DE RIESGO</b>		
	RISK MARGIN VIDA	190	190
	RISK MARGIN NO VIDA	35	35
	<b>TOTAL RISK MARGIN</b>	<b>226</b>	<b>226</b>
<b>4.</b>	<b>SCR</b>		
	BSCR	10.923	11.104
	SCR OPERACIONAL	491	484
	<b>BSCR + SCR OPERACIONAL</b>	<b>11.414</b>	<b>11.588</b>
	AJUSTE IMPUESTOS	(2.854)	(2.897)
	<b>SCR (1)</b>	<b>8.561</b>	<b>8.691</b>
<b>5.</b>	<b>AJUSTES DE EXCEDENTE</b>		
	EXCEDENTE BRUTO SIN AJUSTAR	21.389	20.830
	OTRAS CTAS COBRAR O A PAGAR	(4.096)	(3.466)
	RISK MARGIN	(226)	(226)
	<b>EXCEDENTE NETO (2)</b>	<b>17.067</b>	<b>16.775</b>

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

<b>6.</b>	<b>RATIO COBERTURA SOLVENCIA II</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	SCR (1)	8.561	8.691
	EXCEDENTE NETO (2)	17.067	16.775
	EXCESO EXCEDENTE SOBRE SCR (2) - (1)	8.506	8.085
	RATIO COBERTURA SOLVENCIA II ( 2 / 1 )	<b>199,36%</b>	<b>193,02%</b>

El importe de los fondos propios básicos tiene como principales componentes el capital social ordinario de la Sociedad y el importe de la reserva de conciliación que surge como diferencia por criterios de valoración en función de la contabilidad local y en función de Solvencia II.

La Sociedad no tiene registrados ningunos fondos complementarios, que puedan servir para la cobertura del capital social obligatorio o el capital mínimo obligatorio.

Los fondos propios admisibles para cubrir el Capital mínimo obligatorio tienen la deducción de los impuestos diferidos netos.

E.3 Uso del submódulo de riesgo de acciones basado en la duración en el cálculo del capital de solvencia obligatorio.

La Sociedad no utiliza este submodulo.

E.4 Diferencias entre la fórmula estándar y cualquier modelo interno utilizado.

La Sociedad utiliza la fórmula estándar.

E.5 Incumplimiento del capital mínimo obligatorio y el capital de solvencia obligatorio

La Sociedad no incumple el capital mínimo obligatorio.

E.6 Cualquier otra información

Ningún comentario adicional.

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

D<sup>a</sup>. Claudia Pueyo Schmitt, Secretaria del Consejo de Administración de ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS, con el visto bueno del Presidente D. Carlos Rabassa Padró, certifica que el Consejo de Administración, en su sesión del día 21 de marzo de 2019, ha aprobado el presente INFORME SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y DE SOLVENCIA correspondiente al ejercicio 2018.

Barcelona, 17 de abril de 2019



D. Carlos Rabassa Padró  
Presidente



D<sup>a</sup>. Clàudia Pueyo Schmitt  
Secretaria

## **ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

### **Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

#### **Anexos:**

A continuación se incluyen los anexos correspondientes a las plantillas del Reglamento de Ejecución (UE) 2015/2452 de la comisión de 2 de diciembre de 2015.

- S.02.01.02 del Anexo I Balance.
- S.05.01.02 del Anexo I Primas, Siniestralidad y Gastos.
- S.05.02.01 del Anexo I Primas, Siniestralidad y Gastos por países.
- S.12.01.02 del Anexo I Provisiones técnicas relacionadas con los seguros de Vida y los seguros de enfermedad gestionados con base técnica similar a la del seguro de vida.
- S.17.01.02 del Anexo I Provisiones técnicas para no vida.
- S.19.01.21 del Anexo I Información sobre los siniestros de no Vida, en el formato de triángulos de desarrollo.
- S.22.01.21 del Anexo I Impacto de las medidas de garantías a largo plazo y las medidas transitorias.
- S.23.01.01 del Anexo I Fondos propios
- S.25.01.21 del Anexo I Capital de Solvencia obligatorio calculado utilizando la fórmula estándar.
- S.25.02.21 del Anexo I Capital de Solvencia obligatorio calculado utilizando un modelo interno parcial. (No reportado al calcularse el Capital de Solvencia obligatorio utilizando la fórmula estándar).
- S.25.03.21 del Anexo I Capital de Solvencia obligatorio calculado utilizando un modelo interno completo. (No reportado al calcularse el Capital de Solvencia obligatorio utilizando la fórmula estándar).
- S.28.01.01 del Anexo I Capital mínimo obligatorio empresas de seguros solamente vida o solamente de no vida
- S.28.02.01 del Anexo I Capital mínimo obligatorio empresas de seguros tanto de vida como de no vida.

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

- S.02.01.02 del Anexo I Balance.

Activo		Valor Solvencia II	Valor en las cuentas obligatorias
		C0010	C0020
Fondo de comercio	R0010		
Costes de adquisición diferidos	R0020		
Activos intangibles	R0030	0,00	0
Activos por impuestos diferidos	R0040	662.988,47	38.173
Superavit de las prestaciones de pensión	R0050	0,00	0
Inmovilizado material para uso propio	R0060	2.541.505,07	1.127.874
Inversiones (distintas de los activos mantenidos a efectos de contratos vinculados a índices y fondos de inversión)	R0070	18.230.507,20	7.915.462
Inmuebles (distintos a los destinados al uso propio)	R0080	1.012.192,20	160.702
Participaciones en empresas vinculadas	R0090	14.377.303,75	4.926.652
Acciones	R0100	2.150.304,64	2.150.305
Acciones — cotizadas	R0110	2.059.312,02	2.059.312
Acciones — no cotizadas	R0120	90.992,62	90.993
Bonos	R0130	0,00	0
Bonos públicos	R0140	0,00	0
Bonos de empresa	R0150	0,00	0
Bonos estructurados	R0160	0,00	0
Valores con garantía real	R0170	0,00	0
Organismos de inversión colectiva	R0180	1.803,73	1.804
Derivados	R0190	0,00	0
Depósitos distintos de los equivalentes a efectivo	R0200	688.902,88	676.000
Otras inversiones	R0210	0,00	0
Activos mantenidos a efectos de contratos vinculados a índices y fondos de inversión	R0220	0,00	0
Préstamos con y sin garantía hipotecaria	R0230	0,00	0
Préstamos sobre pólizas	R0240	0,00	0
Préstamos con y sin garantía hipotecaria a personas físicas	R0250	0,00	0
Otros préstamos con y sin garantía hipotecaria	R0260	0,00	0
Importes recuperables de reaseguro de:	R0270	0,00	0
No vida y enfermedad similar a no vida	R0280	0,00	0
No vida, excluida enfermedad	R0290	0,00	0
Enfermedad similar a no vida	R0300	0,00	0
Vida y enfermedad similar a vida, excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión	R0310	0,00	0
Enfermedad similar a vida	R0320	0,00	0
Vida, excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión	R0330	0,00	0
Vida vinculados a índices y fondos de inversión	R0340	0,00	0
Depósitos en cedentes	R0350	0,00	0
Cuentas a cobrar de seguros e intermediarios	R0360	398.810,18	398.810
Cuentas a cobrar de reaseguro	R0370	0,00	0
Cuentas a cobrar (comerciales, no de seguros)	R0380	727.325,24	727.325
Acciones propias ( tenencia directa)	R0390	0,00	0
Importes adeudados respecto a elementos de fondos propios o al fondo mutual inicial exigidos pero no desembolsados aún	R0400	0,00	0
Efectivo y equivalente a efectivo	R0410	4.066.412,33	4.066.412
Otros activos, no consignados en otras partidas	R0420	55.702,92	55.703
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>R0500</b>	<b>26.683.251,41</b>	<b>14.375.721</b>

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

<b>Pasivo</b>			
Provisiones técnicas — no vida	R0510	2.931.797,00	2.906.987
Provisiones técnicas -no vida (excluida enfermedad)	R0520	0,00	2.906.987
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0530	0,00	
Mejor estimación	R0540	0,00	
Margen de riesgo	R0550	0,00	
Provisiones técnicas — enfermedad (similar a no vida)	R0560	2.931.797,00	0
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0570	0,00	
Mejor estimación	R0580	2.896.350,00	
Margen de riesgo	R0590	35.447,00	
Provisiones técnicas — vida (excluidos vinculados a índices y fondos de inversión)	R0600	2.428.488,00	0
Provisiones técnicas — enfermedad (similar a vida)	R0610	0,00	0
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0620	0,00	
Mejor estimación	R0630	0,00	
Margen de riesgo	R0640	0,00	
Provisiones técnicas -vida (excluidos enfermedad y vinculados a índices y fondos de inversión)	R0650	2.428.488,00	0
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0660	0,00	
Mejor estimación	R0670	2.238.067,00	
Margen de riesgo	R0680	190.421,00	
Provisiones técnicas — vinculados a índices y fondos de inversión	R0690	0,00	0
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0700	0,00	
Mejor estimación	R0710	0,00	
Margen de riesgo	R0720	0,00	
Otras provisiones técnicas	R0730		1.699.720
Pasivos contingentes	R0740	0,00	0
Otras provisiones no técnicas	R0750	141.157,31	141.157
Obligaciones por prestaciones de pensión	R0760	0,00	0
Depósitos de reaseguradores	R0770	0,00	0
Pasivos por impuestos diferidos	R0780	3.808.479,27	451.380
Derivados	R0790	0,00	0
Deudas con entidades de crédito	R0800	0,00	0
Pasivos financieros distintos de las deudas con entidades de crédito	R0810	0,00	0
Cuentas a pagar de seguros e intermediarios	R0820	98.704,83	98.705
Cuentas a pagar de reaseguro	R0830	6.060,79	6.061
Cuentas a pagar (comerciales, no de seguros)	R0840	201.223,49	201.223
Pasivos subordinados	R0850	0,00	0
Pasivos subordinados que no forman parte de los fondos propios básicos	R0860	0,00	0
Pasivos subordinados que forman parte de los fondos propios básicos	R0870	0,00	0
Otros pasivos, no consignados en otras partidas	R0880	0,00	0
<b>Total pasivo</b>	<b>R0900</b>	<b>9.615.910,69</b>	<b>5.505.233</b>
<b>Excedente de los activos respecto a los pasivos</b>	<b>R1000</b>	<b>17.067.340,72</b>	<b>8.870.488</b>

# ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS

## Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia

Ejercicio 2018

- S.05.01.02 del Anexo I Primas, Siniestralidad y Gastos.

		Seguro de gastos médicos	Seguro de protección de ingresos	Seguro de accidentes laborales	Seguro de responsabilidad civil de vehículos automóviles
		C0010	C0020	C0030	C0040
<b>Primas devengadas</b>					
Seguro directo - Bruto	R0110	15.142.786,45	1.000.837,28	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	15.142.786,45	1.000.837,28	0,00	0,00
<b>Primas imputadas</b>					
Seguro directo - Bruto	R0210	15.155.847,58	990.906,49	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	52.694,67	12.000,00	0,00	0,00
Importe neto	R0300	15.103.152,91	978.906,49	0,00	0,00
<b>Siniestralidad (Siniestros incurridos)</b>					
Seguro directo - Bruto	R0310	12.743.563,11	996.873,89	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	15.926,63	53.161,38	0,00	0,00
Importe neto	R0400	12.727.636,48	943.712,51	0,00	0,00
<b>Variación de otras provisiones técnicas</b>					
Seguro directo - Bruto	R0410	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Gastos técnicos</b>					
	R0550	2.084.806,13	277.150,60	0,00	0,00
<b>Gastos administrativos</b>					
Seguro directo - Bruto	R0610	1.054.302,37	75.188,73	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	1.054.302,37	75.188,73	0,00	0,00
<b>Gastos de gestión de inversiones</b>					
Seguro directo - Bruto	R0710	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Gastos de gestión de siniestros</b>					
Seguro directo - Bruto	R0810	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Gastos de adquisición</b>					
Seguro directo - Bruto	R0910	1.030.503,76	201.961,88	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	1.030.503,76	201.961,88	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				

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

		<b>Total</b>
		C0200
<b>Primas devengadas</b>		
Seguro directo - Bruto	R0110	16.143.625,73
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	16.143.625,73
<b>Primas imputadas</b>		
Seguro directo - Bruto	R0210	16.145.754,07
Reaseguro aceptado proporcional - Bruto	R0220	0,00
Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto	R0230	0,00
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R0240	54.694,67
Importe neto	R0300	16.082.059,40
<b>Siniestralidad (Siniestros incurridos)</b>		
Seguro directo - Bruto	R0310	13.740.437,00
Reaseguro aceptado proporcional - Bruto	R0320	0,00
Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto	R0330	0,00
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R0340	69.090,01
Importe neto	R0400	13.671.346,99
<b>Variación de otras provisiones técnicas</b>		
Seguro directo - Bruto	R0410	0,00
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	0,00
<b>Gastos técnicos</b>		
		R0550
<b>Gastos administrativos</b>		
Importe bruto - Seguro directo	R0610	1.129.491,09
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	1.129.491,09
<b>Gastos de gestión de inversiones</b>		
Importe bruto - Seguro directo	R0710	0,00
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	0,00
<b>Gastos de gestión de siniestros</b>		
Importe bruto - Seguro directo	R0810	0,00
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	0,00
<b>Gastos de adquisición</b>		
Importe bruto - Seguro directo	R0910	1.232.465,64
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	1.232.465,64
<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
<b>Total gastos</b>	R1300	2.361.956,73

# ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS

## Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia

Ejercicio 2018

		Obligaciones de seguro de vida			
		Seguro de enfermedad	Seguro con participación en beneficios	Seguro vinculado a índices y a fondos de inversión	Otro seguro de vida
		C0210	C0220	C0230	C0240
<b>Primas devengadas</b>					
Importe bruto	R1410	0,00	0,00	0,00	176.856,97
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R1420	0,00	0,00	0,00	0,00
Importe neto	R1500	0,00	0,00	0,00	176.856,97
<b>Primas imputadas</b>					
Importe bruto	R1510	0,00	0,00	0,00	176.723,33
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R1520	0,00	0,00	0,00	0,00
Importe neto	R1600	0,00	0,00	0,00	176.723,33
<b>Siniestralidad (Siniestros incurridos)</b>					
Importe bruto	R1610	0,00	0,00	0,00	86.500,55
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R1620	0,00	0,00	0,00	0,00
Importe neto	R1700	0,00	0,00	0,00	86.500,55
<b>Variación de otras provisiones técnicas</b>					
Importe bruto	R1710	0,00	0,00	0,00	198.543,48
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R1720	0,00	0,00	0,00	0,00
Importe neto	R1800	0,00	0,00	0,00	198.543,48
<b>Gastos técnicos</b>					
	R1900	0,00	0,00	0,00	14.121,06
<b>Gastos administrativos</b>					
Importe bruto	R1910	0,00	0,00	0,00	6.245,30
Cuota de los reaseguradores	R1920	0,00	0,00	0,00	0,00
Importe neto	R2000	0,00	0,00	0,00	6.245,30
<b>Gastos de gestión de inversiones</b>					
Importe bruto	R2010	0,00	0,00	0,00	0,00
Cuota de los reaseguradores	R2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Importe neto	R2100	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Gastos de gestión de siniestros</b>					
Importe bruto	R2110	0,00	0,00	0,00	0,00
Cuota de los reaseguradores	R2120	0,00	0,00	0,00	0,00
Importe neto	R2200	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Gastos de adquisición</b>					
Importe bruto	R2210	0,00	0,00	0,00	7.875,76
Cuota de los reaseguradores	R2220	0,00	0,00	0,00	0,00
Importe neto	R2300	0,00	0,00	0,00	7.875,76
<b>Gastos generales</b>					
Importe bruto	R2310	0,00	0,00	0,00	0,00
Cuota de los reaseguradores	R2320	0,00	0,00	0,00	0,00
Importe neto	R2400	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Otros gastos</b>					
	R2500				
<b>Total gastos</b>	R2600				
<b>Importe total de los rescates</b>	R2700	0,00	0,00	0,00	0,00

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

		Obligaciones de seguro y reaseguro de vida
		TOTAL
		C0300
<b>Primas devengadas</b>		
Importe bruto	R1410	176.856,97
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R1420	0,00
Importe neto	R1500	176.856,97
<b>Primas imputadas</b>		
Importe bruto	R1510	176.723,33
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R1520	0,00
Importe neto	R1600	176.723,33
<b>Siniestralidad (Siniestros incurridos)</b>		
Importe bruto	R1610	86.500,55
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R1620	0,00
Importe neto	R1700	86.500,55
<b>Variación de otras provisiones técnicas</b>		
Importe bruto	R1710	198.543,48
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R1720	0,00
Importe neto	R1800	198.543,48
<b>Gastos técnicos</b>	R1900	14.121,06
<b>Gastos administrativos</b>		
Importe bruto	R1910	6.245,30
Cuota de los reaseguradores	R1920	0,00
Importe neto	R2000	6.245,30
<b>Gastos de gestión de inversiones</b>		
Importe bruto	R2010	0,00
Cuota de los reaseguradores	R2020	0,00
Importe neto	R2100	0,00
<b>Gastos de gestión de siniestros</b>		
Importe bruto	R2110	0,00
Cuota de los reaseguradores	R2120	0,00
Importe neto	R2200	0,00
<b>Gastos de adquisición</b>		
Importe bruto	R2210	7.875,76
Cuota de los reaseguradores	R2220	0,00
Importe neto	R2300	7.875,76
<b>Gastos generales</b>		
Importe bruto	R2310	0,00
Cuota de los reaseguradores	R2320	0,00
Importe neto	R2400	0,00
<b>Otros gastos</b>	R2500	0,00
<b>Total gastos</b>	R2600	14.121,06
<b>Importe total de los rescates</b>	R2700	0,00

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

		Otro seguro de vida		TOTAL
		Seguro de Decesos	Otro seguro de vida. Resto	
		Y0010	Y0020	Y0030
<b>Primas devengadas</b>				
Importe bruto	X0010	176.856,97	0,00	176.856,97
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	X0020	0,00	0,00	0,00
Importe neto	X0030	176.856,97	0,00	176.856,97
<b>Primas imputadas</b>				
Importe bruto	X0040	176.723,33	0,00	176.723,33
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	X0050	0,00	0,00	0,00
Importe neto	X0060	176.723,33	0,00	176.723,33
<b>Siniestralidad (Siniestros incurridos)</b>				
Importe bruto	X0070	86.500,55	0,00	86.500,55
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	X0080	0,00	0,00	0,00
Importe neto	X0090	86.500,55	0,00	86.500,55
<b>Variación de otras provisiones técnicas</b>				
Importe bruto	X0100	198.543,48	0,00	198.543,48
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	X0110	0,00	0,00	0,00
Importe neto	X0120	198.543,48	0,00	198.543,48
<b>Gastos técnicos</b>	X0130	14.121,06	0,00	14.121,06
<b>Gastos administrativos</b>				
Importe bruto	X0140	6.245,30	0,00	6.245,30
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	X0150	0,00	0,00	0,00
Importe neto	X0160	6.245,30	0,00	6.245,30
<b>Gastos de gestión de inversiones</b>				
Importe bruto	X0170	0,00	0,00	0,00
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	X0180	0,00	0,00	0,00
Importe neto	X0190	0,00	0,00	0,00
<b>Gastos de gestión de siniestros</b>				
Importe bruto	X0200	0,00	0,00	0,00
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	X0210	0,00	0,00	0,00
Importe neto	X0220	0,00	0,00	0,00
<b>Gastos de adquisición</b>				
Importe bruto	X0230	7.875,76	0,00	7.875,76
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	X0240	0,00	0,00	0,00
Importe neto	X0250	7.875,76	0,00	7.875,76
<b>Gastos generales</b>				
Importe bruto	X0260	0,00	0,00	0,00
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	X0270	0,00	0,00	0,00
Importe neto	X0280	0,00	0,00	0,00
<b>Importe total de los rescates</b>	X0290	0,00	0,00	0,00

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

S.05.02.01 del Anexo I Primas, Siniestralidad y Gastos por países.

<b>PRIMAS, SINIESTRALIDAD Y GASTOS POR PAIS</b>				
		<b>España</b>	<b>Obligaciones de seguro de no vida CINCO PAISES</b>	<b>Total cinco países principales y España</b>
		C0080	C0090	C0140
<b>Primas devengadas</b>				
Seguro directo - bruto	R0110	0,00		0,00
Reaseguro aceptado proporcional - Bruto	R0120	16.143.625,73		16.143.625,73
Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto	R0130	0,00		0,00
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R0140	0,00		0,00
Importe neto	R0200	16.143.625,73		16.143.625,73
<b>Primas imputadas</b>				
Seguro directo - bruto	R0210	0,00		0,00
Reaseguro aceptado proporcional - Bruto	R0220	16.146.754,07		16.146.754,07
Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto	R0230	0,00		0,00
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R0240	0,00		0,00
Importe neto	R0300	16.146.754,07		16.146.754,07
<b>Siniestralidad (Siniestros incurridos)</b>				
Seguro directo - bruto	R0310	0,00		0,00
Reaseguro aceptado proporcional - Bruto	R0320	13.740.437,00		13.740.437,00
Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto	R0330	0,00		0,00
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R0340	0,00		0,00
Importe neto	R0400	13.740.437,00		13.740.437,00
<b>Variación de otras provisiones técnicas</b>				
Seguro directo - bruto	R0410	0,00		0,00
Reaseguro aceptado proporcional - Bruto	R0420	0,00		0,00
Reaseguro aceptado no proporcional - Bruto	R0430	0,00		0,00
Reaseguro cedido (Participación del reaseguro)	R0440	0,00		0,00
Importe neto	R0500	0,00		0,00
<b>Gastos técnicos</b>	R0550	0,00		0,00
<b>Otros gastos</b>	R1200			2.361.956,73
<b>Total gastos</b>	R1300			2.361.956,73

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

- S.12.01.02 del Anexo I Provisiones técnicas relacionadas con los seguros de Vida y los seguros de enfermedad gestionados con base técnica similar a la del seguro de vida.

	32. Other life insurance / Otro seguro de vida	36. Accepted reinsurance		Total (seguros de vida distintos de enfermedad, incl. los vinculados a fondos de inversión)	Total (Health similar to life insurance) / Total (seguros de enfermedad similares al seguro de vida)	
		Contratos sin opciones ni garantías	Contratos con opciones o garantías			Rentas derivadas de contratos de seguro de no vida aceptado y correspondientes a obligaciones de seguro distintas de las obligaciones de seguro de enfermedad.
	C0060	C0070	C0080	C0140	C0150	C0210
<b>Provisiones técnicas calculadas como un todo</b>	R0010	0,00			0,00	0,00
Recuperables de reaseguro despues del ajuste asociadas a provisiones calculadas como un todo	R0020	0,00			0,00	0,00
<b>Provisiones técnicas calculadas como BE más RM</b>						
<b>Mejor estimación</b>						
<b>Mejor estimación bruta</b>	R0030		2.238.067,00	0,00	0,00	2.238.067,00
Recuperables reaseguro y entidades cometido especial antes del ajuste	R0040		0,00	0,00		0,00
Recuperables reaseguro (excepto entidades cometido especial y reaseguro limitado) antes del ajuste	R0050		0,00	0,00		0,00
Recuperables entidades cometido especial antes del ajuste	R0060		0,00	0,00		0,00
Recuperables reaseguro limitado antes del ajuste	R0070		0,00	0,00		0,00
Recuperables de reaseguro y entidades cometido especial y reaseguro limitado tras el ajuste	R0080		0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Mejor estimación menos importes recuperables</b>	R0090		2.238.067,00	0,00		2.238.067,00
<b>Margen de Riesgo</b>	R0100	190.421,00			0,00	190.421,00
<b>Importe de la medida transitoria sobre provisiones Técnicas</b>						
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0110	0,00				0,00
Mejor estimación	R0120		0,00	0,00		0,00
Margen de riesgo	R0130	0,00				0,00
<b>Provisiones técnicas Total</b>	R0200	2.428.488,00				2.428.488,00
<b>Provisiones técnicas menos recuperables total</b>	R0210	2.428.488,00		0,00		2.428.488,00
<b>Mejor estimación de los productos con opción de rescate</b>	R0220	0,00				0,00
<b>Salidas de caja</b>						
Prestaciones garantizadas y discrecionales futuras	R0230	3.726.676,00				3.726.676,00
Prestaciones garantizadas Futuras	R0240					0,00
Prestaciones discrecionales futuras	R0250					0,00
Gastos y otras salidas de caja futuros	R0260	254.085,00				254.085,00
<b>Entradas de caja</b>						
Primas futuras	R0270	1.742.694,00				1.742.694,00
Otras entradas de caja (recobros de reaseguro)	R0280	0,00				0,00
<b>Porcentaje de la mejor estimación bruta calculado utilizando aproximaciones (cuando no se hace modelo estocastico)</b>	R0290	0,00				
<b>Valor de rescate</b>	R0300	0,00				0,00
<b>Mejor estimación sujeta a la medida transitoria sobre el tipo de interés</b>	R0310	0,00				0,00
Provisiones técnicas sin medida transitoria sobre tipo de interés, de líneas que tienen autorizada esta medida	R0320	0,00				0,00
<b>Mejor estimación sujeta a ajuste por volatilidad</b>	R0330	2.238.067,00				2.238.067,00
Provisiones técnicas sin ajuste por volatilidad ni todas las demás medidas transitorias	R0340	2.238.067,00				2.238.067,00
<b>Mejor estimación sujeta a matching adjustment</b>	R0350	0,00				0,00

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Provisiones técnicas sin machining ajustmen y otras medidas transitorias

R0360	0,00	0,00	0,00
-------	------	------	------

- S.17.01.02 del Anexo I Provisiones técnicas para no vida.

Direct business and accepted proportional reinsurance												
Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Total Non-Life obligation
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0180
Provisiones técnicas calculadas como un todo	R0010											
Seguro directo	R0020											
Reaseguro proporcional aceptado	R0030											
Reaseguro no proporcional aceptado	R0040											
Recuperables reaseguro y entidades cometido especial y reaseguro limitado, despues del ajuste por impago	R0050											
Provision de primas												
Mejor estimación provisión de primas, importe bruto total	R0060	302.389,00	158.091,00									460.480,00
Seguro directo	R0070	302.389,00	158.091,00									460.480,00
Reaseguro proporcional aceptado	R0080											
Reaseguro no proporcional aceptado	R0090											
Recuperables reaseguro y entidades cometido especial y reaseguro limitado, antes del ajuste por impago	R0100											
Recuperables reaseguro excepto entidades cometido especial y reaseguro limitado, antes del ajuste por impago	R0110											
Recuperables de entidades con cometido especial antes del ajuste por perdidas	R0120											
Recuperables de reaseguro limitado antes del ajuste por perdidas	R0130											
Recuperables reaseguro y entidades cometido especial y reaseguro limitado, despues del ajuste por impago	R0140											
Mejor estimación neta de las provisiones de primas	R0150	302.389,00	158.091,00									460.480,00
Provisión de siniestros												
Mejor estimación provisión de siniestros, importe bruto total	R0160	2.158.442,00	277.428,00									2.435.870,00
Seguro directo	R0170	2.158.442,00	277.428,00									2.435.870,00
Reaseguro proporcional aceptado	R0180											
Reaseguro no proporcional aceptado	R0190											
Recuperables reaseguro y entidades cometido especial y reaseguro limitado, antes del ajuste por impago	R0200											
Recuperables reaseguro excepto entidades cometido especial y reaseguro limitado, antes del ajuste por impago	R0210											
Recuperables de entidades con cometido especial antes del ajuste por perdidas	R0220											
Recuperables de reaseguro limitado antes del ajuste por perdidas	R0230											
Recuperables reaseguro y entidades cometido especial y reaseguro limitado, despues del ajuste por impago	R0240											
Mejor estimación neta de las provisiones de siniestros	R0250	2.158.442,00	277.428,00									2.435.870,00
Mejor estimación total, importe bruto	R0260	2.460.831,00										2.460.831,00
Mejor estimación total, importe neto	R0270	2.460.831,00	435.519,00									2.896.350,00



**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

- S.19.01.21 del Anexo I Información sobre los siniestros de no Vida, en el formato de triángulos de desarrollo.
- **Siniestros pagados brutos (no acumulado) (importe absoluto)**

Gross Claims Paid (non-cumulative)  
(absolute amount)

Year	Development year															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Prior	R0100															
N-14	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	R0140	9441911,9	1251789	4611	-73,75	442,44	-123,44	-102,66	68,96	47,61	0	1271,9	0			
N-10	R0150	10298335	1529882	7669,55	305,27	-35,66	-67,36	0	49,05	0	253,52	0				
N-9	R0160	10233948	1695795	1300,62	3137,72	-132,69	-25,99	654,69	0	4308,32	0					
N-8	R0170	10500511	1641030	1239,2	9940,89	-80,03	4197,94	697,7	1954,07	103,39						
N-7	R0180	10712929	1658939	7329,16	16,7	3690,6	0	1629,84	0							
N-6	R0190	10176945	2058326	6061,44	2337,69	577,35	529,03	0								
N-5	R0200	10329873	2090156	19500,97	1968,03	292,79	0									
N-4	R0210	10095827	2258299	3477,57	1330,59	1020										
N-3	R0220	10160055	2185621	2742,24	1395,53											
N-2	R0230	10150535	2211149	2565												
N-1	R0240	9909951,4	1559577													
N	R0250	10149518														
	R0260															

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

	<b>In Current year</b>	<b>Sum of years (cumulative)</b>
	<b>C0170</b>	<b>C0180</b>
<b>R0100</b>	0	0
<b>R0110</b>	0	0
<b>R0120</b>	0	0
<b>R0130</b>	0	0
<b>R0140</b>	0	10699843,33
<b>R0150</b>	0	11836391,38
<b>R0160</b>	0	11938985,82
<b>R0170</b>	103,39	12159593,78
<b>R0180</b>	0	12384533,7
<b>R0190</b>	0	12244776,96
<b>R0200</b>	0	12441791,01
<b>R0210</b>	1020	12359954,04
<b>R0220</b>	1395,53	12349814,57
<b>R0230</b>	2565	12364249,83
<b>R0240</b>	1559577,18	11469528,61
<b>R0250</b>	10149518,37	10149518,37
<b>R0260</b>	11714179,47	142398981,4

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Gross Claims Paid (non-cumulative)  
(absolute amount)

Year	Development year															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Prior	R0100															
N-14	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	R0140	19127,16	1872,42	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	R0150	81462,49	4207,53	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-9	R0160	83227,38	3892,91	0	0	0	0	0	0	0						
N-8	R0170	135384,37	25656,9	0	0	0	0	0	0							
N-7	R0180	137866,11	0	0	0	0	0	0								
N-6	R0190	181341,73	2326,1	0	0	0	0									
N-5	R0200	8079,2	141,94	0	0	0										
N-4	R0210	68311,84	124,26	0	0											
N-3	R0220	100145,48	5806,74	0	0											
N-2	R0230	352016,31	339530,7	441,06												
N-1	R0240	582584,86	219320,1													
N	R0250	604914,39														
	R0260															

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

**In Current  
year**      **Sum of years  
(cumulative)**

	<b>C0170</b>	<b>C0180</b>
<b>R0100</b>	0	0
<b>R0110</b>	0	0
<b>R0120</b>	0	0
<b>R0130</b>	0	0
<b>R0140</b>	0	20999,58
<b>R0150</b>	0	85670,02
<b>R0160</b>	0	87120,29
<b>R0170</b>	0	161041,27
<b>R0180</b>	0	137866,11
<b>R0190</b>	0	183667,83
<b>R0200</b>	0	8221,14
<b>R0210</b>	0	68436,1
<b>R0220</b>	0	105952,22
<b>R0230</b>	441,06	691988,04
<b>R0240</b>	219320,13	801904,99
<b>R0250</b>	604914,39	604914,39
<b>R0260</b>	824675,58	2957781,98

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

- **Mejor estimación bruta sin descontar de las provisiones para siniestros (importe absoluto)**

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions  
(absolute amount)

Year	Development year															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior	R0100															
N-14	R0110															
N-13	R0120													0		
N-12	R0130												0			
N-11	R0140											0				
N-10	R0150										0					
N-9	R0160									0						
N-8	R0170								0							
N-7	R0180							0								
N-6	R0190						0									
N-5	R0200					0										
N-4	R0210				0											
N-3	R0220			0												
N-2	R0230		0													
N-1	R0240	0														
N	R0250	2156931,6														
	R0260															

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions  
(absolute amount)

Year	Development year															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior	R0100															
N-14	R0110															
N-13	R0120													0		
N-12	R0130												0			
N-11	R0140											0				
N-10	R0150										0					
N-9	R0160									0						
N-8	R0170								0							
N-7	R0180							0								
N-6	R0190						0									
N-5	R0200					0										
N-4	R0210				0											
N-3	R0220			0												
N-2	R0230		0													
N-1	R0240	0														
N	R0250	277295,21														
	R0260															

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

- S.22.01.21 del Anexo I Impacto de las medidas de garantías a largo plazo y las medidas transitorias.

		Impact of the LTG measures and transitionals (Step-by-step approach)									
		Amount with Long Term Guarantee measures and transitionals	Without transitional on technical provisions	Impact of transitional on technical provisions	Without transitional on interest rate	Impact of transitional on interest rate	Without volatility adjustment and without other transitional measures	Impact of volatility adjustment set to zero	Without matching adjustment and without all the others	Impact of matching adjustment set to zero	Impact of all LTG measures and transitionals
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
<b>Technical provisions</b>	<b>R0010</b>	5.360.285,00	5.360.285,00	0,00	5.360.285,00	0,00	5.360.285,00	0,00	5.360.285,00	0,00	0,00
<b>Basic own funds</b>	<b>R0020</b>	17.067.340,72	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	0,00
Excess of assets over liabilities	<b>R0030</b>	17.067.340,72	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	0,00
Restricted own funds due to ring-fencing and matching portfolio	<b>R0040</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Eligible own funds to meet Solvency Capital Requirement</b>	<b>R0050</b>	17.067.340,72	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	0,00
Tier 1	<b>R0060</b>	17.067.340,72	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	0,00
Tier 2	<b>R0070</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tier 3	<b>R0080</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Solvency Capital Requirement</b>	<b>R0090</b>	8.560.873,47	8.560.873,47	0,00	8.560.873,47	0,00	8.560.873,47	0,00	8.560.873,47	0,00	0,00
<b>Eligible own funds to meet Minimum Capital Requirement</b>	<b>R0100</b>	17.067.340,72	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	17.067.340,72	0,00	0,00
<b>Minimum Capital Requirement</b>	<b>R0110</b>	2.500.000,00	2.500.000,00	0,00	2.500.000,00	0,00	2.500.000,00	0,00	2.500.000,00	0,00	0,00

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

• S.23.01.01 del Anexo I Fondos propios

		Total	Nivel 1 No restringido	Nivel 1 Restringido	Nivel 2	Nivel 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fondos propios básicos</b>						
Capital social de acciones ordinarias (incluidas las acciones propias)	R0010	2.163.648	2.163.648		0	
Prima de emisión de las acciones ordinarias	R0030	0	0		0	
Fondo mutual inicial	R0040	0	0		0	
Cuentas mutuales subordinadas	R0050	0		0	0	0
Fondos excedentarios	R0070	0	0			
Acciones preferentes	R0090	0		0	0	0
Primas de emisión de acciones y participaciones preferentes	R0110	0		0	0	0
Reserva de Conciliación	R0130	14.903.693	14.903.693			
Pasivos subordinados	R0140	0		0	0	0
Importe equivalente al valor de los activos por impuestos diferidos netos	R0160	0				0
Otros elementos aprobados por la autoridad supervisora como fondos propios básicos no especificados anteriormente	R0180	0	0	0	0	0
<b>Fondos propios de los estados financieros que no deben representarse mediante la reserva de conciliación 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 conciliación y no satisfacen los criterios para su clasificación como fondos propios de Solvencia II	R0220	0				
<b>Deducciones no incluidas en la reserva de conciliación</b>						
Deducción por participaciones en entidades financieras y de crédito	R0230	0	0	0	0	
<b>Total fondos propios básicos después de ajustes</b>	<b>R0290</b>	<b>17.067.340,72</b>	<b>17.067.341</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fondos Propios Complementarios</b>						
Capital social ordinario no desembolsado ni exigido	R0300					
Fondo mutual inicial no desembolsado ni exigido	R0310					
Capital social de acciones preferentes no desembolsado ni exigido	R0320					
Compromiso jurídico para suscribir y pagar los pasivos subordinados a instancia del tenedor	R0330					
Cartas de crédito y garantías establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC	R0340					
Otras cartas de crédito y garantías guardadas en depósito distintas de las establecidas en el artículo 96(2) de la Directiva 2009/138/EC	R0350					
Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de navieros establecidas en el párrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC	R0360					
Derramas futuras exigibles a las mutuas y sociedades mutualistas de navieros distintas a las establecidas en el párrafo primero punto 3 del art. 96 de la Directiva 2009/138/EC	R0370					
Otros fondos propios complementarios	R0390	0			0	0
<b>Total de Fondos Propios Complementarios</b>	<b>R0400</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fondos propios disponibles y admisibles</b>						
Total de Fondos propios disponibles para cubrir el CSO	R0500	17.067.340,72	17.067.341	0	0	0
Total de fondos propios disponibles para cubrir el CMO	R0510	17.067.340,72	17.067.341	0	0	
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CSO	R0540	17.067.340,72	17.067.341	0	0	0
Total de fondos propios admisibles para cubrir el CMO	R0550	17.067.340,72	17.067.341	0	0	
<b>CSO</b>	<b>R0580</b>	<b>8.560.873</b>				
<b>CMO</b>	<b>R0600</b>	<b>2.500.000</b>				
<b>Ratio Fondos propios admisibles sobre CSO</b>	<b>R0620</b>	<b>1,994</b>				
<b>Ratio Fondos propios admisibles sobre CMO</b>	<b>R0640</b>	<b>6,827</b>				

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

		C0060
<b>Reserva de Conciliación</b>		
Exceso de los activos respecto a los pasivos	R0700	17.067.341
Acciones propias (incluidas como activos en el balance)	R0710	0
Dividendos y distribuciones previsibles	R0720	0
Otros elementos de los fondos propios básicos	R0730	2.163.648
Ajuste de elementos de fondos propios restringidos respecto a fondos de disponibilidad limitada	R0740	0
<b>Total reserva de conciliación</b>	R0760	14.903.693
<b>Beneficios previstos</b>	R0750	
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros de vida	R0770	0
Beneficios previstos incluidos en primas futuras (BPIPF) - Actividades de seguros distintos del seguro de vida	R0780	0
<b>Total BPIPF</b>	R0790	0

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

- S.25.01.21 del Anexo I Capital de Solvencia obligatorio calculado utilizando la fórmula estándar.

	<b>Net solvency capital requirement</b>	<b>Gross solvency capital requirement</b>	<b>Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios</b>
	<b>C0030</b>	<b>C0040</b>	<b>C0050</b>
Market risk	<b>R0010</b> 9.433.269,25	9.433.269,25	-
Counterparty default risk	<b>R0020</b> 1.225.103,86	1.225.103,86	-
Life underwriting risk	<b>R0030</b> 169.676,97	169.677,00	-
Health underwriting risk	<b>R0040</b> 2.718.995,86	2.718.995,86	-
Non-life underwriting risk	<b>R0050</b> 0,0	0,00	-
Diversification	<b>R0060</b> -2.624.019,98	-2.624.019,98	
Intangible asset risk	<b>R0070</b> 0,00	0,00	
<b>Basic Solvency Capital Requirement</b>	<b>R0100</b> 10.923.025,96	10.923.025,96	

**Calculation of Solvency Capital Requirement**

	<b>C0100</b>
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	<b>R0120</b>
Operational risk	<b>R0130</b> 491.472,00
Loss-absorbing capacity of technical provisions	<b>R0140</b> 0,00
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	<b>R0150</b> -2.853.624,49
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	<b>R0160</b> 0,00
<b>Solvency Capital Requirement excluding capital add-on</b>	<b>R0200</b> 8.560.873,47
Capital add-on already set	<b>R0210</b> 0,00
<b>Solvency capital requirement</b>	<b>R0220</b> 8.560.873,47
<b>Other information on SCR</b>	
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	<b>R0400</b>
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	<b>R0410</b> 0,00
Total amount of Notional Solvency Capital Requirement for ring fenced funds	<b>R0420</b> 0,00
Total amount of Notional Solvency Capital Requirement for matching adjustment portfolios	<b>R0430</b>
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	<b>R0440</b> 0,00
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	<b>R0450</b> x38
Net future discretionary benefits	<b>R0460</b> 0,00

## ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS

### Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia

Ejercicio 2018

- S.28.01.01 del Anexo I Capital mínimo obligatorio empresas de seguros solamente vida o solamente de no vida

		<b>Información general</b>	
		Mejor estimación neta más provisiones calculadas en su conjunto	Primas emitidas netas
		C0020	C0030
Seguro de gastos médicos y su reaseguro proporcional	R0020	2.460.831	15.197.258
Seguro de protección de los ingresos y su reaseguro proporcional	R0030	435.519	978.906
Seguro de accidentes laborales y su reaseguro proporcional	R0040	0	0
Seguro de responsabilidad civil en vehículos automóviles y su reaseguro proporcional	R0050	0	0
Otros seguros de vehículos automóviles y su reaseguro proporcional	R0060	0	0
Seguro marítimo, de aviación y transporte de bienes y su reaseguro proporcional	R0070	0	0
Seguro de incendios y otros daños a los bienes y su reaseguro proporcional	R0080	0	0
Seguro de responsabilidad civil general y su reaseguro proporcional	R0090	0	0
Seguro de crédito y caución y su reaseguro proporcional	R0100	0	0
Seguro de defensa jurídica y su reaseguro proporcional	R0110	0	0
Seguro de asistencia y su reaseguro proporcional	R0120	0	0
Pérdidas pecuniarias diversas y su reaseguro proporcional	R0130	0	0
Reaseguro de enfermedad no proporcional	R0140	0	0
Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños	R0150	0	0
Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y de transporte	R0160	0	0
Reaseguro no proporcional de daños a los bienes	R0170	0	0

Resultado CMO<sub>i</sub>

<b>Componentes del CMO</b>	
C0040	
R0200	49.250

Capital total de riesgo para obligaciones de seguro y reaseguro de vida

		<b>Información general</b>	
		Mejor estimación neta más provisiones calculadas en su conjunto	Capital en riesgo
		C0050	C0060
Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones garantizadas	R0210	0	<del>0</del>
Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones discrecionales futuras	R0220	0	<del>0</del>
Obligaciones de "index-linked" y "unit-linked"	R0230	0	<del>0</del>
Otras Obligaciones de (rea)seguro vida	R0240	2.238.067	<del>0</del>
Capital en riesgo respecto a la totalidad de obligaciones de (rea)seguro de vida	R0250	<del>0</del>	3.215.112

Cálculo global del Capital Mínimo Obligatorio (CMO)

		<b>Cálculo global</b>	
		C0070	
Capital Mínimo Obligatorio lineal	R0300		1.019.440
Capital de Solvencia Obligatorio	R0310		8.560.873
Límite superior del Capital Mínimo Obligatorio	R0320		3.852.393
Límite inferior del Capital Mínimo Obligatorio	R0330		2.140.218
Capital Mínimo Obligatorio combinado	R0340		2.140.218
Límite mínimo absoluto del Capital Mínimo Obligatorio	R0350		2.500.000
<b>Capital Mínimo Obligatorio</b>	R0400		2.500.000

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

- S.28.02.01 del Anexo I Capital mínimo obligatorio empresas de seguros tanto de vida como de no vida

		Información General			
		Actividades de seguros distintos del seguro de vida		Actividades de seguros de vida	
		Mejor estimación neta más provisiones calculadas en su conjunto	Primas suscritas netas	Mejor estimación neta más provisiones calculadas en su conjunto	Primas suscritas netas
		C0030	C0040	C0050	C0060
Seguro de gastos médicos y su reaseguro proporcional	R0020	2.460.831	15.197.258		
Seguro de protección de los ingresos y su reaseguro proporcional	R0030	435.519	978.906		
Seguro de accidentes laborales y su reaseguro proporcional	R0040	0	0		
Seguro de responsabilidad civil en vehículos automóviles y su reaseguro proporcional	R0050	0	0		
Otros seguros de vehículos automóviles y su reaseguro proporcional	R0060	0	0		
Seguro marítimo, de aviación y transporte de bienes y su reaseguro proporcional	R0070	0	0		
Seguro de incendios y otros daños a los bienes y su reaseguro proporcional	R0080	0	0		
Seguro de responsabilidad civil general y su reaseguro proporcional	R0090	0	0		
Seguro de crédito y caución y su reaseguro proporcional	R0100	0	0		
Seguro de defensa jurídica y su reaseguro proporcional	R0110	0	0		
Seguro de asistencia y su reaseguro proporcional	R0120	0	0		
Pérdidas pecuniarias diversas y su reaseguro proporcional	R0130	0	0		
Reaseguro de enfermedad no proporcional	R0140	0	0		
Reaseguro no proporcional de responsabilidad civil por daños	R0150	0	0		
Reaseguro no proporcional marítimo, de aviación y de transporte	R0160	0	0		
Reaseguro no proporcional de daños a los bienes	R0170	0	0		

		Componentes del CMO	
		Actividades de seguros distintos del seguro de vida	Actividades de seguros de vida
		Resultado CMO(L, NL)	Resultado CMO(L, L)
		C0070	C0080
Componente de la fórmula lineal para las obligaciones de seguro y de reaseguro de vida	R0200	0	49.250

		Información general			
		Actividades de seguros distintos del seguro de vida		Actividades de seguros de vida	
		Mejor estimación neta más provisiones calculadas en su conjunto	Capital en riesgo	Mejor estimación neta más provisiones calculadas en su conjunto	Capital en riesgo
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones garantizadas	R0210	0		0	
Obligaciones con participación en beneficios - prestaciones discrecionales futuras	R0220	0		0	
Obligaciones de "index-linked" y "unit-linked"	R0230	0		0	
Otras obligaciones de (rea)seguro vida	R0240	0		2.238.067,00	
Capital en riesgo respecto a la totalidad de obligaciones de (rea)seguro de vida	R0250		0		3.215.112

		Cálculo global	
		C0130	
Capital Mínimo Obligatorio lineal	R0300		1.019.440
Capital de Solvencia Obligatorio	R0310		8.560.873
Límite superior del Capital Mínimo Obligatorio	R0320		3.852.393
Límite inferior del Capital Mínimo Obligatorio	R0330		2.140.218
Capital Mínimo Obligatorio combinado	R0340		2.140.218
Límite mínimo absoluto del Capital Mínimo Obligatorio	R0350		2.500.000
<b>Capital Mínimo Obligatorio</b>	<b>R0400</b>		<b>2.500.000,00</b>

**ATLANTIDA MEDICA DE ESPECIALIDADES, S.A. DE SEGUROS**

**Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia**

Ejercicio 2018

		<b>Cálculo nocional</b>	
		<b>Actividades de seguros distintos del seguro de vida</b>	<b>Actividades de seguros de vida</b>
		<b>C0140</b>	<b>C0150</b>
Capital Mínimo Obligatorio lineal nocional	R0500	8.676.667	18.175.297
Capital de Solvencia Obligatorio sin ampliaciones de capital nocional (anual o el último cálculo)	R0510	12.725.431	26.656.376
Límite superior del Capital Mínimo Obligatorio nocional	R0520	5.726.444	11.995.369
Límite inferior del Capital Mínimo Obligatorio nocional	R0530	3.181.358	6.664.094
Capital Mínimo Obligatorio combinado nocional	R0540	5.726.444	11.995.369
Mínimo absoluto del Capital Mínimo Obligatorio nocional	R0550		
<b>Capital Mínimo Obligatorio Nocional</b>	<b>R0560</b>	<b>5.726.444</b>	<b>11.995.369</b>