

FIDELIDADE - COMPANHIA DE SEGUROS, S.A.
BALANCE CONSOLIDADO EN 30 DE JUNIO DE 2018

Nº de Identificación Fiscal: 500 918 880

ACTIVO	2018		
	Valor bruto	Deterioro, amortizaciones y ajustes	Valor neto
Efectivo y sus equivalentes y depósitos a la vista	1.810.875.646	-	1.810.875.646
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	1.701.740	-	1.701.740
Activos financieros mantenidos para negociación	2.282.655	-	2.282.655
Activos financieros clasificados en el reconocimiento inicial al valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	759.813.342	-	759.813.342
Derivados de cobertura	84.817.889	-	84.817.889
Activos disponibles para la venta	10.448.320.264	-	10.448.320.264
Préstamos y cuentas por cobrar	726.316.250	-	726.316.250
Depósitos en empresas cedentes	165.995	-	165.995
Otros depósitos	683.991.171	-	683.991.171
Préstamos concedidos	42.159.084	-	42.159.084
Terrenos y edificios	2.017.679.307	(119.402.362)	1.898.276.945
Terrenos y edificios de uso propio	559.362.447	(119.402.362)	439.960.085
Terrenos y edificios de inversión	1.458.316.860	-	1.458.316.860
Inmovilizado material	290.525.591	(235.511.018)	55.014.573
Existencias	12.248.804	-	12.248.804
Fondo de comercio	414.739.854	-	414.739.854
Otros activos intangibles	84.579.032	(63.625.072)	20.953.960
Provisiones técnicas de reaseguro cedido	370.721.112	-	370.721.112
Provisión para primas no consumidas	88.516.181	-	88.516.181
Provisión matemática del ramo vida	11.417.133	-	11.417.133
Provisión para prestaciones	270.487.887	-	270.487.887
Provisión para participación en beneficios	299.911	-	299.911
Activos por beneficios post-empleo y otros beneficios de largo plazo	7.446.784	-	7.446.784
Otros deudores por operaciones de seguros y otras operaciones	429.145.166	(71.532.398)	357.612.768
Cuentas por cobrar de operaciones de seguro directo	232.370.733	(32.806.824)	199.563.909
Cuentas por cobrar de otras operaciones de reaseguro	30.772.500	(6.324.858)	24.447.642
Cuentas por cobrar de otras operaciones	166.001.933	(32.400.716)	133.601.217
Activos por impuestos	263.222.147	-	263.222.147
Activos por impuestos corrientes	1.953.687	-	1.953.687
Activos por impuestos diferidos	261.268.460	-	261.268.460
Periodificaciones	95.831.337	-	95.831.337
Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas	315.949.613	-	315.949.613
TOTAL ACTIVO	18.136.216.533	(490.070.850)	17.646.145.683

FIDELIDADE - COMPANHIA DE SEGUROS, S.A.
BALANCE CONSOLIDADO EN 30 DE JUNIO DE 2018

Nº de Identificación Fiscal: 500 918 880

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2018
PASIVO	
Provisiones técnicas	4,217.788.725
Provisión para primas no consumidas	326.699.880
Provisión matemática del ramo vida	1.855.314.304
Provisión para prestaciones	1.831.244.680
De vida	117.590.203
De accidentes de trabajo	853.988.571
De otros ramos	859.665.906
Provisión para participación en beneficios	85.795.037
Provisión para compromisos de tipo de interés	9.360.574
Provisión para estabilización de la cartera	25.413.592
Provisión de eatabilización y catastrófica	26.414.001
Provisión para riesgos en curso	57.546.657
Pasivos financieros de la componente de depósito de contratos de seguros y de contratos de seguro y operaciones consideradas a efectos contables como contratos de inversión	8.825.746.344
Pasivos financieros mantenidos para negociación	26.527.430
Otros pasivos financieros	827.368.713
Derivados de cobertura	9.894.727
Depósitos recibidos de reaseguradores	178.143.105
Préstamos	600.084.273
Otros	39.246.608
Pasivos por beneficios post-empleo y otros beneficios de largo plazo	86.939
Otros acreedores por operaciones de seguros y otras operaciones	294.529.229
Cuentas a pagar por operaciones de seguro directo	101.566.522
Cuentas a pagar por otras operaciones de reaseguro	62.635.851
Cuentas a pagar por otras operaciones	130.326.856
Pasivos por impuestos	233.943.061
Pasivos por impuestos corrientes	61.534.880
Pasivos por impuestos diferidos	172.408.181
Periodificaciones	172.511.358
Otras Provisiones	236.227.746
Pasivos de un grupo para enajenación clasificado como mantenidos para la venta	28.263.276
TOTAL PASIVO	14.862.992.821
PATRIMONIO NETO	
Capital	457.380.000
(Acciones Propias)	(148.960)
Otros instrumentos de capital	378.019.899
Reservas de reevaluación	255.930.219
Por ajustes en el valor razonable de activos financieros	201.018.670
Por revaloración de terrenos e edificios de uso propio	76.485.598
Por ajustes en el valor razonable de instrumentos de cobertura en coberturas de flujos de efectivo	(1.476.075)
Por ajustes en el valor razonable de cobertura de inversiones netas en moneda extranjera	75.372.161
De diferencias de cambio	(95.470.136)
Reserva por impuestos diferidos	(55.892.545)
Otras reservas	833.371.560
Resultados procedentes de ejercicios anteriores	408.035.010
Resultado del ejercicio	155.358.066
TOTAL PATRIMONIO NETO	2.432.053.249
Participaciones no dominantes	351.099.613
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PARTICIPACIONES NO DOMINANTES	2.783.152.862
TOTAL PASIVO, PARTICIPACIONES NO DOMINANTES Y PATRIMONIO NETO	17.646.145.683

FIDELIDADE - COMPANHIA DE SEGUROS, S.A.

CUENTA DE RESULTADOS CONSOLIDADOS PARA LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EN 30 DE JUNIO DE 2018

Nº de Identificación Fiscal: 500 918 880

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	2018			
	Técnica Vida	Técnica No Vida	No Técnica	Total
Primas adquiridas netas de reaseguro	220.331.023	466.705.443	-	687.036.466
Primas brutas emitidas	230.927.747	758.807.686	-	989.735.433
Primas de reaseguro cedido	(8.589.756)	(274.239.841)	-	(282.829.597)
Provisión para primas no consumidas (variación)	(2.737.611)	(49.155.373)	-	(51.892.984)
Provisión para primas no consumidas, parte de los reaseguradores (variación)	730.643	31.292.971	-	32.023.614
Comisiones de contratos de seguro y operaciones consideradas a efectos contables como contratos de inversión o como contratos de prestación de servicios	634.116	-	-	634.116
Gastos con siniestros, netos de reaseguro	(108.600.567)	(326.168.119)	-	(434.768.686)
Importes pagados	(121.120.661)	(322.042.429)	-	(443.163.090)
Importes brutos	(125.259.179)	(479.880.591)	-	(605.139.770)
Parte de los reaseguradores	4.138.518	157.838.162	-	161.976.680
Provisión para prestaciones (variación)	12.520.094	(4.125.690)	-	8.394.404
Importe bruto	14.888.713	9.004.345	-	23.893.058
Parte de los reaseguradores	(2.368.619)	(13.130.035)	-	(15.498.654)
Otras provisiones técnicas, netas de reaseguro	(2.848.303)	(9.101.197)	-	(11.949.500)
Provisión matemática del ramo vida, neta de reaseguro	(74.709.797)	-	-	(74.709.797)
Importe bruto	(74.939.415)	-	-	(74.939.415)
Parte de los reaseguradores	229.618	-	-	229.618
Participación en beneficios, neta de reaseguro	(19.709.795)	(29.055)	-	(19.738.850)
Gastos de explotación netos	(46.023.778)	(142.266.592)	-	(188.290.370)
Gastos de adquisición	(38.178.473)	(137.154.133)	-	(175.332.606)
Gastos de adquisición diferidos (variación)	169.553	6.179.408	-	6.348.961
Gastos administrativos	(10.039.460)	(39.581.309)	-	(49.620.769)
Comisiones y participación en beneficios de reaseguro	2.024.602	28.289.442	-	30.314.044
Ingresos de las inversiones	127.997.387	34.388.474	37.167.275	199.553.136
De intereses de activos financieros no valorados al valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	123.330.942	27.774.211	3.653.926	154.759.079
Otros	4.666.445	6.614.263	33.513.349	44.794.057
Gastos financieros	(5.730.874)	(3.105.708)	(12.273.650)	(21.110.232)
De otros	(5.730.874)	(3.105.708)	(12.273.650)	(21.110.232)
Ganancias netas de activos y pasivos financieros no valorados al valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	217.805.011	14.895.548	166.346	232.866.905
De activos disponibles para la venta	257.526.446	14.895.548	162.889	272.584.883
De pasivos financieros valorados al coste amortizado	(39.721.434)	-	-	(39.721.434)
De otros	-	-	3.457	3.457
Ganancias netas de activos y pasivos financieros valorados al valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	(137.964.893)	(26.522.934)	1.436.180	(163.051.647)
Ganancias netas de activos y pasivos financieros mantenidos para negociación	(117.996.486)	(22.610.541)	2.286.199	(138.320.828)
Ganancias netas de activos y pasivos financieros clasificados en el reconocimiento inicial al valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	(7.007.158)	(135.342)	(850.019)	(7.992.519)
De otros	(12.961.249)	(3.777.051)	-	(16.738.300)
Diferencias de cambio	98.333.907	24.626.049	1.869.919	124.829.875
Ganancias netas de activos no financieros que no estén clasificados como activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas	-	-	4.446.272	4.446.272
Pérdidas por deterioro (netas reversión)	(5.327.206)	(50.734)	(82.846.723)	(88.224.663)
De activos disponibles para la venta	(5.327.206)	(48.393)	-	(5.375.599)
De préstamos y cuentas por cobrar valorados al coste amortizado	-	(2.341)	-	(2.341)
De otros	-	-	(82.846.723)	(82.846.723)
Otros ingresos/gastos técnicos, netos de reaseguro	286.080	285.803	-	571.883
Otros ingresos/gastos	-	-	14.374.300	14.374.300
Pérdidas y ganancias de asociadas y negocios conjuntos contabilizados por el método de la participación	-	-	429.830	429.830
Pérdidas y ganancias de activos no corrientes (o grupos para enajenación) clasificados como mantenidos para la venta	-	-	(9.476.778)	(9.476.778)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES NO DOMINANTES	264.472.311	33.656.978	(44.707.029)	253.422.260
Impuesto sobre el beneficio del ejercicio - Impuestos corrientes	-	-	(34.670.093)	(34.670.093)
Impuesto sobre el beneficio del ejercicio - Impuestos diferidos	-	-	(61.541.701)	(61.541.701)
RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS Y ANTES DE PARTICIPACIONES NO DOMINANTES	264.472.311	33.656.978	(140.918.823)	157.210.466
Participaciones no dominantes	-	-	(1.852.400)	(1.852.400)
RESULTADO DEL EJERCICIO	264.472.311	33.656.978	(142.771.223)	155.358.066

FIDELIDADE - COMPANHIA DE SEGUROS, S.A.

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CONSOLIDADO PARA LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EN 30 DE JUNIO DE 2018

Nº de Identificación Fiscal: 500 918 880

(Importes en euros)

	2018
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	155.358.066
Elementos que podrán reclasificarse posteriormente para pérdidas y ganancias	
Variación en valías potenciales de activos financieros disponibles para la venta	
Valor bruto	
Valoración	(308.501.191)
Deterioro	5.046.881
Enajenación	(230.017.424)
Participación de los asegurados - productos vida con participación	31.443.854
Diferencias de cambio	
Valor bruto	(4.947.226)
Participación de los asegurados - productos vida con participación	(196.674)
Impuesto diferido	144.963.908
Impuesto corriente - productos vida con participación	3.155.279
Valor razonable de instrumentos de cobertura en coberturas de flujos de efectivo	
Valor bruto	(228.232)
Impuesto diferido	(34.754)
Valor razonable de cobertura de inversiones netas en moneda extranjera	
Valor bruto	(9.025.494)
Impuesto diferido	2.083.650
Variación en valías potenciales relativa a la conversión de estados financieros	
Valor bruto	(4.502.350)
Impuesto diferido	6.960.024
Elementos que no serán reclasificados posteriormente para pérdidas y ganancias	
Variación en valías potenciales de inmuebles de uso propio	
Impuesto diferido	161.545
Desvíos actuariales	
Pensiones de jubilación	926.597
Beneficios de salud	(38.552)
INGRESO / (GASTO) RECONOCIDO DIRECTAMENTE EN EL PATRIMONIO NETO	(362.750.158)
TOTAL DE LOS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS EN EL EJERCICIO	(207.392.092)

Traducido por Ana Cristina Rodrigues Fernandes Malcata, identificada com pasaporte P271798

Ana Cristina Malcata