



**SER
ACTIVISTAS
ES NUESTRA
MEJOR FORMA
DE SER**

**INFORME
ECONÓMICO
2022**

**DKV SEGUROS Y REASEGUROS,
SOCIEDAD ANÓNIMA ESPAÑOLA
(SOCIEDAD UNIPERSONAL)
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**

**CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS
E INFORME DE GESTIÓN CONSOLIDADO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
JUNTO CON EL INFORME DE AUDITORÍA**

ÍNDICE

I.	Balance consolidado	007
II.	Cuenta de pérdidas y ganancias consolidada	007
III.	Estado de cambios en el patrimonio propio consolidado	007
III.A.	Estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado.....	007
III.B.	Estado total de cambios en el patrimonio neto consolidado	007
IV.	Estado de flujos de efectivo consolidado	007
V.	Memoria	007
	1. Naturaleza, actividades de la sociedad dominante y composición del grupo	039
	2. Sociedades dependientes incluidas en el perímetro de consolidación	039
	3. Bases de presentación	039
	3.1 Imagen fiel.....	039
	3.2 Moneda funcional y moneda de presentación	039
	3.3 Aspectos críticos de la valoración y estimación de las incertidumbres y juicios relevantes en la aplicación de políticas contables	039
	3.3.1 Estimaciones contables relevantes, hipótesis y juicios relevantes	039
	3.3.2 Cambios de estimaciones	039
	3.3.3 Criterios de estimación de ingresos y gastos	039
	4. Distribución del resultado	039
	5. Normas de registro y valoración	039
	5.1 Inmovilizado intangible	039
	5.2 Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	039
	5.3 Comisiones anticipadas y otros gastos de adquisición activados	039
	5.4 Instrumentos financieros.....	039
	5.4.1 Clasificación y separación de instrumentos financieros	039
	5.4.2 Principio de compensación.....	039
	5.4.3 Préstamos y partidas a cobrar	039
	5.4.4 Activos financieros disponibles para la venta	039
	5.4.5 Activos y pasivos financieros valorados a coste.....	039
	5.4.6 Intereses y dividendos.....	039
	5.4.7 Valor razonable	039
	5.4.8 Deterioro de valor e incobrabilidad de activos financieros.....	039
	5.4.9 Corrección de asimetrías contables	039
	5.4.10 Pasivos financieros	039
	5.5 Créditos por operaciones de seguro y reaseguro.....	039
	5.6 Transacciones en moneda extranjera	039
	5.7 Impuesto sobre beneficios.....	039
	5.8 Criterio de reconocimiento de ingresos y gastos	039

5.9	Provisiones técnicas.....	039
5.9.1	Provisiones para primas no consumidas y riesgos en curso (ramos “no vida”).....	039
5.9.2	Provisiones de seguros de vida.....	039
5.9.3	Provisión para prestaciones.....	039
5.9.4	Provisión de decesos.....	039
5.9.5	Provisiones técnicas del reaseguro cedido.....	039
5.10	Provisiones y contingencias.....	039
5.11	Retribuciones post-empleo.....	039
5.12	Criterios empleados en transacciones entre partes vinculadas.....	039
5.13	Arrendamientos.....	039
6.	Inmovilizado material.....	039
7.	Inversiones inmobiliarias.....	039
8.	Inmovilizado intangible.....	039
9.	Arrendamientos operativos.....	039
9.1	Arrendadores.....	039
9.1.1	Arrendamientos operativos.....	039
10.	Otros instrumentos financieros – activos financieros.....	039
10.1	Pérdidas y ganancias netas.....	039
10.2	Efectivo y otros medios líquidos equivalentes.....	039
10.3	Inversiones por cuenta de tomadores de seguros que asumen el riesgo de la inversión.....	039
10.4	Activos disponibles para la venta.....	039
10.4.1	Instrumentos de patrimonio.....	039
10.4.2	Valores representativos de deuda.....	039
10.5	Préstamos y partidas a cobrar.....	039
10.6	Entidades del grupo, multigrupo y asociadas y entidades vinculadas.....	039
10.7	Información sobre la naturaleza y el riesgo procedente de instrumentos financieros.....	039
11.	Otros instrumentos financieros – pasivos financieros.....	039
12.	Patrimonio neto.....	039
13.	Provisiones técnicas.....	039
14.	Situación fiscal.....	039
15.	Ingresos y gastos.....	039
16.	Provisiones y contingencias.....	039
17.	Información sobre el medio ambiente.....	039
18.	Plan de prestación definida.....	039
19.	Operaciones con partes vinculadas.....	039
20.	Otra información.....	039

21.	Información sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores. Disposición adicional tercera. “Deber de información” de la ley 15/2010, de 5 de julio.....	039
22.1	Información sobre el seguro de vida.....	039
22.2	Información sobre el seguro de no vida.....	039
23.	Operaciones interrumpidas.....	039
24.	Hechos posteriores.....	039
25.	Actividades del servicio de atención al cliente.....	039
VI.	Informe de gestión.....	039
Anexo .	Índice de los contenidos requeridos por la ley 11/2018, de 28 de diciembre.....	039

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes

0. Informe de auditoría



Ernst & Young, S.L.
Calle de Raimundo Fernández Villaverde, 65
28003 Madrid

Tel: 902 365 456
Fax: 915 727 238
ey.com

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Accionista Único de DKV SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.E. (SOCIEDAD UNIPERSONAL):

Informe sobre las cuentas anuales consolidadas

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales consolidadas de DKV SEGUROS Y REASEGUROS, SOCIEDAD ANÓNIMA ESPAÑOLA (SOCIEDAD UNIPERSONAL) (en adelante la "Sociedad dominante") y sus sociedades dependientes (el Grupo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2022, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria, todos ellos consolidados, correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales consolidadas adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo a 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo, todos ellos consolidados, correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 3 de la memoria consolidada), y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales consolidadas* de nuestro informe.

Somos independientes del Grupo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales consolidadas en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.



2

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales consolidadas del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales consolidadas en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Valoración de la provisión para prestaciones de seguros no vida - asistencia sanitaria

Descripción EL Grupo presenta en su balance a 31 de diciembre de 2022 un importe de 151.905 miles de euros, dentro del epígrafe de "Provisión para prestaciones", de los que 122.827 miles de euros se corresponden con los compromisos derivados de los contratos de seguro correspondientes al ramo de asistencia sanitaria y recoge el importe total de las obligaciones derivadas de los siniestros ocurridos hasta la fecha de cierre del ejercicio.

La provisión para prestaciones, correspondiente a los compromisos derivados de los contratos de seguros correspondientes al ramo de asistencia sanitaria, recoge las estimaciones efectuadas por el Grupo para atender los compromisos con origen en siniestros ocurridos con anterioridad al cierre del ejercicio y pendientes de declaración, liquidación o pago a dicha fecha. Dicha provisión se calcula individualmente para los siniestros pendientes de liquidación o pago, calculándose según lo establecido reglamentariamente para los siniestros pendientes de declaración. Adicionalmente, la provisión para prestaciones incluye los gastos estimados, tanto externos como internos, de gestión y tramitación de los expedientes, hasta la total liquidación y pago del siniestro. Por último, la Sociedad dominante elabora métodos estadísticos de contraste en base a su experiencia histórica para comprobar la suficiencia de la provisión caso a caso.

La estimación del valor de esta provisión implica juicio, incluyendo la valoración y el momento en el cual el compromiso será liquidado, estando influida por las asunciones e hipótesis utilizadas por la Dirección de la Sociedad dominante, basadas en los patrones históricos de liquidación de siniestros, así como en las propias características técnicas y actuariales de los productos comercializados por el Grupo, razones por las cuales hemos considerado que es una cuestión clave de nuestra auditoría.

La información relativa a la provisión para prestaciones se encuentra recogida en las notas 5.9.3) y 13) de la memoria consolidada adjunta.

Nuestra respuesta

Nuestros principales procedimientos de auditoría, que han contado con la colaboración de nuestros especialistas actuariales, han consistido, entre otros, en:

- ▶ Obtención de un entendimiento de los procedimientos de control interno del Grupo identificados como relevantes en la determinación de la provisión para prestaciones;
- ▶ Evaluación de la metodología e hipótesis utilizadas por el Grupo para la determinación de la provisión para prestaciones, correspondientes al ramo de asistencia sanitaria, incluyendo la información de pagos por siniestralidad acumulados aportada por los triángulos de desarrollo temporal de la siniestralidad por año de ocurrencia, así como de los datos utilizados en las proyecciones y su consistencia con los datos utilizados en el año anterior y con el patrón histórico de pagos, teniendo para todo ello en cuenta las especificidades de los productos del Grupo, los requisitos reglamentarios y las prácticas en el sector asegurador;



3

- ▶ Realización de recálculos independientes de la provisión para prestaciones en base a nuestro conocimiento y experiencia;
- ▶ Conciliación de los datos base de los cálculos actuariales con los datos contables;
- ▶ Verificación, para una muestra de siniestros, de la información y documentación disponible en los expedientes, evaluando si las valoraciones realizadas son consistentes con los datos contenidos en los mismos; y
- ▶ Evaluación de los desgloses de información requeridos por el marco normativo de información financiera en las cuentas anuales de la Grupo.

Valoración de la provisión de decesos

Descripción El Grupo presenta en su balance a 31 de diciembre de 2022, un importe de 133.326 miles de euros, dentro del epígrafe de "Otras provisiones técnicas", que corresponden a los compromisos derivados de los contratos de seguro de decesos. Los criterios de cálculo seguidos para determinar la provisión de decesos varían en función de las fechas en la que fueron contratadas las pólizas, tal y como se detalla en las notas 5.9.4) y 13) de la memoria consolidada adjunta.

La determinación de la provisión de decesos es una estimación que requiere el uso de métodos y cálculos actuariales, en los que intervienen un alto número de cálculos individuales, así como la utilización de una serie de datos clave como son, entre otros, el tipo de interés técnico, las tablas de mortalidad, el sexo y la edad del asegurado y los capitales garantizados. Adicionalmente su cálculo depende estrechamente de la fecha de celebración de cada póliza, tal y como establece la normativa vigente.

Por todo lo indicado anteriormente hemos considerado que la valoración de la provisión de decesos es una cuestión clave de nuestra auditoría.

Nuestra

respuesta Nuestros principales procedimientos de auditoría, que han contado con la colaboración de nuestros especialistas actuariales, han consistido, entre otros, en:

- ▶ Obtención de un entendimiento del proceso de cálculo y registro de la provisión de decesos de acuerdo con la naturaleza de los productos comercializados por el Grupo, así como con los requisitos reglamentarios y las prácticas comunes del sector asegurador;
- ▶ Evaluación del entorno de control interno y comprobación del diseño y la eficacia operativa de los controles relevantes que mitigan los riesgos de incorrección material identificados en la determinación de la provisión de decesos;
- ▶ Revisión de la conciliación de los datos base de los cálculos actuariales con los datos contables;
- ▶ Evaluación, en base muestral, de la razonabilidad de los datos utilizados en el cálculo de la provisión matemática, tales como el tipo de interés técnico, las tablas de mortalidad, el sexo y la edad del asegurado, la duración del contrato y los capitales garantizados;
- ▶ Recálculo de la provisión de decesos, al cierre del ejercicio, para una muestra de productos;



4

- Revisión de la adecuación de los cálculos de la provisión de decesos a las tablas de mortalidad y supervivencia, en vigor, a utilizar por las entidades aseguradoras y reaseguradoras;
- Realización de procedimientos de revisión analítica y análisis de razonabilidad de la provisión de decesos de los diferentes productos; y
- Evaluación de los desgloses de información en las cuentas anuales requeridos por el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.

Valoración de la Provisión de seguros de vida - Provisión Matemática

Descripción El Grupo presenta en su balance a 31 de diciembre de 2022 un importe de 106.072 miles de euros en el epígrafe "Provisión de seguros de vida - Provisión Matemática", que representa el valor neto de las obligaciones del Grupo con respecto a los seguros contratados sobre la vida a dicha fecha.

En la determinación de la provisión matemática es una estimación que requiere el uso de métodos y cálculos actuariales, basados en el uso de un alto número de cálculos individuales, así como la utilización de una serie de datos clave, en función de la tipología del producto comercializado, como son, entre otros, el tipo de interés técnico, las tablas de mortalidad, el sexo y la edad del asegurado, la duración del contrato y los capitales garantizados. Asimismo, se debe tener en cuenta, para los seguros de ahorro, el cumplimiento de los preceptos desarrollados por el artículo 33 del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.

Hemos considerado, por los aspectos anteriormente comentados, que existe un riesgo de incorrección material asociado a la valoración de la provisión matemática, por lo que, junto con la significatividad del importe, hemos considerado que es una cuestión clave de nuestra auditoría.

La información relativa a la provisión para Provisión seguros de vida - Provisión Matemática se encuentra recogida en las notas 5.9.2), 13) y 22.1) de la memoria consolidada adjunta.

Nuestra respuesta

Nuestros principales procedimientos de auditoría, que han contado con la colaboración de nuestros especialistas actuariales, han consistido, entre otros, en:

- Obtención de un entendimiento del proceso de cálculo y registro de la provisión matemática de acuerdo con la naturaleza de los productos comercializados por el Grupo, así como con los requisitos reglamentarios y las prácticas comunes del sector asegurador;
- Evaluación del entorno de control interno y comprobación del diseño y la eficacia operativa de los controles relevantes que mitigan los riesgos de incorrección material identificados en la determinación de la provisión matemática;
- Revisión de la reconciliación de los datos base de los cálculos actuariales con los datos contables;
- Revisión de la adecuación de los cálculos de la provisión matemática a las tablas de mortalidad y supervivencia, en vigor, a utilizar por las entidades aseguradoras y reaseguradoras de acuerdo con la resolución de 17 de diciembre de 2020;



5

- Evaluación, en base muestral, de la razonabilidad de los datos utilizados en el cálculo de la provisión matemática, tales como el tipo de interés técnico, las tablas de mortalidad, el sexo y la edad del asegurado, la duración del contrato y los capitales garantizados;
- Recálculo de la provisión matemática para una muestra de productos comercializados por el Grupo. Verificación de la aplicación de los tipos de interés de acuerdo con las especificaciones del artículo 33 del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados; y
- Evaluación de los desgloses de información requeridos por el marco normativo de información financiera en las cuentas anuales del Grupo.

Otra información: Informe de gestión consolidado

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión consolidado del ejercicio 2022, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad dominante y no forma parte integrante de las cuentas anuales consolidadas.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales consolidadas no cubre el informe de gestión consolidado. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión consolidado, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en:

- Comprobar únicamente que el estado de información no financiera se ha facilitado en la forma prevista en la normativa aplicable y, en caso contrario, informar sobre ello.
- Evaluar e informar sobre la concordancia del resto de la información incluida en el informe de gestión consolidado con las cuentas anuales consolidadas, a partir del conocimiento del Grupo obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como evaluar e informar de si el contenido y presentación de esta parte del informe de gestión consolidado son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito anteriormente, hemos comprobado que la información mencionada en el apartado a) anterior se facilita en la forma prevista en la normativa aplicable y que el resto de la información que contiene el informe de gestión consolidado concuerda con la de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2022 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores de la Sociedad dominante y de la comisión de auditoría en relación con las cuentas anuales consolidadas

Los administradores de la Sociedad dominante son responsables de formular las cuentas anuales consolidadas adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados consolidados del Grupo, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable al Grupo en España, que se identifica en la nota 3 de la memoria consolidada adjunta, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales consolidadas libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales consolidadas, los administradores de la Sociedad dominante son responsables de la valoración de la capacidad del Grupo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores tienen intención de liquidar el Grupo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La comisión de auditoría de la Sociedad dominante es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de las cuentas anuales consolidadas.



6

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales consolidadas

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales consolidadas en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales consolidadas.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- ▶ Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales consolidadas, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- ▶ Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Grupo.
- ▶ Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad dominante.
- ▶ Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad dominante, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Grupo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales consolidadas o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Grupo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- ▶ Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales consolidadas, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales consolidadas representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.
- ▶ Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del grupo para expresar una opinión sobre las cuentas anuales consolidadas. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.



7

Nos comunicamos con la comisión de auditoría de la Sociedad dominante en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la comisión de auditoría de la Sociedad dominante una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la comisión de auditoría de la Sociedad dominante, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales consolidadas del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para la comisión de auditoría de la Sociedad dominante

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la comisión de auditoría de la Sociedad dominante de fecha 14 de marzo de 2023.

Periodo de contratación

La Junta General Ordinaria celebrada el 30 de junio de 2020 nos nombró como auditores del Grupo por un periodo inicial de tres años, contado a partir del ejercicio que se inicia el 1 de enero de 2020.



ERNST & YOUNG, S.L.
(Inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el Nº S0530)

Alfredo Martínez Cabra

Alfredo Martínez Cabra
(Inscrito en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el Nº 17353)

14 de marzo de 2023

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes

I. Balances consolidados a 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Notas 1 a 25) (En Euros)

A)	ACTIVO	31/12/22	31/12/21
A-1)	Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	60.320.277,48	79.109.635,56
A-2)	Activos financieros mantenidos para la venta		
	I. Instrumentos de patrimonio		
	II. Valores representativos de deuda		
	III. Derivados		
	IV. Otros		
A-3)	Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	310.358,46	391.372,37
	I. Instrumentos de patrimonio		
	II. Valores representativos de deuda		
	III. Derivados		
	IV. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión	310.358,46	391.372,37
	V. Otros		
A-4)	Activos financieros disponibles para la venta	488.004.806,19	552.945.478,03
	I. Instrumentos de patrimonio	5.584.951,70	75.540.753,70
	II. Valores representativos de deuda	482.419.854,49	477.404.724,33
	III. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión		
	IV. Otros		

A)	ACTIVO	31/12/22	31/12/21
A-5)	Préstamos y partidas a cobrar	81.990.435,32	72.868.826,63
I.	Valores representativos de deuda		
II.	Préstamos	429.111,39	456.393,16
	1. Anticipos sobre pólizas	429.111,39	456.393,16
	2. Préstamos a entidades del grupo y asociadas		
	3. Préstamos a otras partes vinculadas		
III.	Depósitos en entidades de crédito		
IV.	Depósitos constituidos por reaseguro aceptado		
V.	Créditos por operaciones de seguro directo	73.239.737,39	65.192.277,95
	1. Tomadores de seguro	72.512.145,03	64.145.673,03
	2. Mediadores	727.592,36	1.046.604,92
VI.	Créditos por operaciones de reaseguro	1.026.553,78	492.020,07
VII.	Créditos por operaciones de coaseguro	38.206,64	13.222,10
VIII.	Desembolsos exigidos		
IX.	Otros créditos	7.256.826,12	6.714.913,35
	1. Créditos con las Administraciones Públicas	175.646,03	172.015,37
	2. Resto de créditos	7.081.180,09	6.542.897,98
A-6)	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		
A-7)	Derivados de cobertura		
A-8)	Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	8.434.941,07	9.809.737,24
I.	Provisión para primas no consumidas	245.707,09	224.151,35
II.	Provisión de seguros de vida	6.566.526,43	7.130.197,41
III.	Provisión para prestaciones	1.622.707,55	2.455.388,48
IV.	Otras provisiones técnicas		

A)	ACTIVO	31/12/22	31/12/21
A-9)	Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	43.249.156,82	45.635.016,13
I.	Inmovilizado material	39.003.345,64	41.091.539,81
II.	Inversiones inmobiliarias	4.245.811,18	4.543.476,32
A-10)	Inmovilizado intangible	15.455.322,55	12.850.850,48
I.	Fondo de comercio de consolidación		
II.	Derechos económicos derivados de carteras de pólizas adquiridas a mediadores		
III.	Otro activo intangible	15.455.322,55	12.850.850,48
A-11)	Participaciones en entidades del grupo y asociadas		
I.	Participaciones en empresas asociadas		
II.	Participaciones en empresas multigrupo		
III.	Participaciones en empresas del grupo		
A-12)	Activos fiscales	40.918.319,61	8.672.757,27
I.	Activos por impuesto corriente	22.793.452,33	3.840.985,95
II.	Activos por impuesto diferido	18.124.867,28	4.831.771,32
A-13)	Otros activos	17.131.310,54	17.619.795,15
I.	Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal		
II.	Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición		
III.	Periodificaciones	17.131.310,54	17.619.795,15
IV.	Resto de activos		
A-14)	Activos mantenidos para la venta		
	TOTAL ACTIVO	755.814.928,04	799.903.468,86

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes

I. Balances consolidados a 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Notas 1 a 25) (En Euros)

PASIVO Y PATRIMONIO NETO		31/12/22	31/12/21
A)	PASIVO		
A-1)	Pasivos financieros mantenidos para negociar		
A-2)	Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias		
A-3)	Débitos y partidas a pagar	69.256.811,84	41.983.038,00
I.	Pasivos subordinados		
II.	Depósitos recibidos por reaseguro cedido	3.448.104,92	4.030.059,99
III.	Deudas por operaciones de seguro	8.613.105,61	7.409.250,88
	1. Deudas con asegurados		
	2. Deudas con mediadores	419.100,12	476.430,67
	3. Deudas condicionadas	8.194.005,49	6.932.820,21
IV.	Deudas por operaciones de reaseguro	1.297.966,79	1.394.468,45
V.	Deudas por operaciones de coaseguro	10.682,23	8.281,93
VI.	Obligaciones y otros valores negociables		
VII.	Deudas con entidades de crédito		
VIII.	Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro		
IX.	Otras deudas:	55.886.952,29	29.140.976,75
	1. Deudas con las Administraciones públicas	3.756.318,03	3.792.588,64
	2. Otras deudas con entidades del grupo y asociadas	29.584.472,50	6.101.579,44
	3. Resto de otras deudas	22.546.161,76	19.246.808,67

PASIVO Y PATRIMONIO NETO		31/12/22	31/12/21
A-4)	Derivados de cobertura		
A-5)	Provisiones técnicas	445.071.274,93	458.120.259,22
I.	Provisión para primas no consumidas	51.327.569,30	47.326.012,74
II.	Provisión para riesgos en curso		
III.	Provisión de seguros de vida	108.512.951,92	122.287.809,51
	1. Provisión para primas no consumidas	2.130.189,41	2.016.681,16
	2. Provisión para riesgos en curso		
	3. Provisión matemática	106.072.404,05	119.879.755,98
	4. Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador	310.358,46	391.372,37
IV.	Provisión para prestaciones	151.904.682,51	152.072.179,79
V.	Provisión para participación en beneficios y para extornos		
VI.	Otras provisiones técnicas	133.326.071,20	136.434.257,18
A-6)	Provisiones no técnicas	2.594.496,07	2.413.574,18
I.	Provisiones para impuestos y otras contingencias legales		
II.	Provisión para pensiones y obligaciones similares		
III.	Provisión para pagos por convenios de liquidación		
IV.	Otras provisiones no técnicas	2.594.496,07	2.413.574,18
A-7)	Pasivos fiscales	642.769,01	2.851.288,18
I.	Pasivos por impuesto corriente		0,01
II.	Pasivos por impuesto diferido	642.769,01	2.851.288,17
A-8)	Resto de pasivos	150.429,53	7.973.311,10
I.	Periodificaciones	12.291,83	12.556,10
II.	Pasivos por asimetrías contables		7.836.755,61
III.	Comisiones y otros costes de adquisición del reaseguro cedido	138.137,70	123.999,39
IV.	Otros pasivos		
A-9)	Pasivos vinculados con activos mantenidos para la venta		
TOTAL PASIVO		517.715.781,38	513.341.470,68

PASIVO Y PATRIMONIO NETO		31/12/22	31/12/21
B)	PATRIMONIO NETO		
B -1)	Fondos propios	279.899.543,94	279.752.551,41
I.	Capital o fondo mutual	66.110.000,00	66.110.000,00
	1. Capital escriturado o fondo mutual	66.110.000,00	66.110.000,00
	2. Capital no exigido		
II.	Prima de emisión	21.010.087,89	21.010.087,89
III.	Reservas	149.580.962,75	147.311.236,90
	1. Legal y estatutarias	13.222.000,00	13.222.000,00
	2. Reserva de estabilización		
	3. Otras reservas	136.358.962,750	134.089.236,900
IV.	Acciones propias		
V.	Resultados de ejercicios anteriores		
	1. Remanente		
	2. Resultados negativos de ejercicios anteriores		
VI.	Otras aportaciones de socios y mutualistas		
VII.	Resultado del ejercicio de la sociedad dominante	43.198.493,30	45.321.226,62
VIII.	Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta		
IX.	Otros instrumentos de patrimonio neto		
B-2)	Ajustes por cambios de valor:	-41.800.397,28	6.809.446,77
I.	Activos financieros disponibles para la venta	-41.800.397,28	12.687.013,48
II.	Operaciones de cobertura		
III.	Diferencias de cambio y conversión		
IV.	Corrección de asimetrías contables		-5.877.566,71
V.	Otros ajustes		
B-3)	Subvenciones, donaciones y legados recibidos		

PASIVO Y PATRIMONIO NETO		31/12/22	31/12/21
B-4)	Socios externos		
I.	Ajustes por valoración		
II.	Resto		
TOTAL PATRIMONIO NETO		238.099.146,66	286.561.998,18
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		755.814.928,0400	799.903.468,86

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes

II. Cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas a 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Notas 1 a 25) (En Euros)

I	CUENTA TÉCNICA - SEGURO DE NO VIDA	31/12/22	31/12/21
I.1	Primas imputadas al ejercicio, netas de reaseguro	860.845.851,87	778.264.523,17
a)	Primas devengadas	872.170.986,16	781.647.291,56
a1)	Seguro directo	868.731.337,74	779.373.205,00
a2)	Reaseguro aceptado	4.097.882,88	3.949.562,18
a3)	Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)	-658.234,46	-1.675.475,62
b)	Primas del reaseguro cedido (-)	-7.344.893,36	-6.613.082,97
c)	Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+ ó -)	-4.001.556,56	3.264.066,47
c1)	Seguro directo	-4.001.556,56	3.264.066,47
c2)	Reaseguro aceptado		
d)	Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	21.315,63	-33.751,89
I.2	Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	4.344.793,77	2.525.730,55
a)	Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	915.230,60	923.264,16
b)	Ingresos procedentes de inversiones financieras	1.897.640,20	862.874,77
c)	Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones		
c1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
c2)	De inversiones financieras		
d)	Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	1.531.922,97	739.591,62
d1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	96.486,08	
d2)	De inversiones financieras	1.435.436,89	739.591,62

I	CUENTA TÉCNICA - SEGURO DE NO VIDA	31/12/22	31/12/21
I.3	Otros ingresos técnicos	41,06	26,28
I.4	Siniestralidad del ejercicio, neta de reaseguro	-664.462.049,62	-576.051.909,69
a)	Prestaciones y gastos pagados	-636.742.675,60	-564.304.810,08
a1)	Seguro directo	-636.714.423,69	-564.131.151,32
a2)	Reaseguro aceptado	-1.667.967,58	-1.585.520,91
a3)	Reaseguro cedido (-)	1.639.715,67	1.411.862,15
b)	Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	-1.081.334,80	15.293.380,24
b1)	Seguro directo	-738.269,92	15.216.709,12
b2)	Reaseguro aceptado	124.685,73	-44.893,01
b3)	Reaseguro cedido (-)	-467.750,61	121.564,13
c)	Gastos imputables a prestaciones	-26.638.039,22	-27.040.479,85
I.5	Variación de otras provisiones técnicas, netas de reaseguro (+ó-)	3.108.185,98	-14.321.093,26
I.6	Participación en beneficios y extornos		
a)	Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos.		
b)	Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ó-)		
I.7	Gastos de explotación netos	-137.023.138,80	-129.241.562,21
a)	Gastos de adquisición	-117.730.344,95	-110.940.402,60
b)	Gastos de administración	-20.994.621,11	-19.331.569,40
c)	Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido	1.701.827,26	1.030.409,79
I.8	Otros gastos técnicos (+ ó -)	-3.883.118,78	-3.256.946,91
a)	Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	-32.231,22	-50.635,26
b)	Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)		
c)	Variación de prestaciones por convenios de liquidación de siniestros (+ó-)		
d)	Otros	-3.850.887,56	-3.206.311,65

I	CUENTA TÉCNICA - SEGURO DE NO VIDA	31/12/22	31/12/21
I.9	Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	-3.683.019,29	-1.026.753,41
a)	Gastos de gestión de las inversiones	-502.882,82	-660.003,06
a1)	Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-30.289,38	-54.890,98
a2)	Gastos de inversiones y cuentas financieras	-472.593,44	-605.112,08
b)	Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	-2.237.208,50	-105.255,64
b1)	Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-103.298,51	-105.255,64
b2)	Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
b3)	Deterioro de inversiones financieras	-2.133.909,99	
c)	Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	-942.927,97	-261.494,71
c1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
c2)	De las inversiones financieras	-942.927,97	-261.494,71
I.10	Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No Vida)	59.247.546,19	56.892.014,52

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes

II. Cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas a 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Notas 1 a 25) (En Euros)

II	CUENTA TÉCNICA - SEGURO DE VIDA	31/12/22	31/12/21
II.1	Primas imputadas al ejercicio, netas de reaseguro	6.665.626,22	6.964.789,99
a)	Primas devengadas	8.067.258,90	8.394.903,77
a1)	Seguro directo	8.071.496,44	8.393.554,07
a2)	Reaseguro aceptado		
a3)	Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)	-4.237,54	1.349,70
b)	Primas del reaseguro cedido (-)	-1.334.167,71	-1.356.792,75
c)	Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+ ó -)	-113.508,25	-72.298,11
c1)	Seguro directo	-113.508,25	-72.298,11
c2)	Reaseguro aceptado		
d)	Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	46.043,28	-1.022,92
II.2	Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	2.750.822,96	3.450.169,91
a)	Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias		
b)	Ingresos procedentes de inversiones financieras	2.747.585,40	3.369.141,01
c)	Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones		
c1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
c2)	De inversiones financieras		
d)	Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	3.237,56	81.028,90
d1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
d2)	De inversiones financieras	3.237,56	81.028,90

II	CUENTA TÉCNICA - SEGURO DE VIDA	31/12/22	31/12/21
II.3	Ingresos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión	61.859,30	110.442,69
II.4	Otros ingresos técnicos		
II.5	Siniestralidad del ejercicio, neta de reaseguro	-19.534.265,88	-16.828.356,35
a)	Prestaciones y gastos pagados	-19.814.916,39	-16.800.874,70
a1)	Seguro directo	-21.334.722,94	-17.920.854,01
a2)	Reaseguro aceptado		
a3)	Reaseguro cedido (-)	1.519.806,55	1.119.979,31
b)	Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	416.151,15	129.745,33
b1)	Seguro directo	781.081,47	186.930,32
b2)	Reaseguro aceptado		
b3)	Reaseguro cedido (-)	-364.930,32	-57.184,99
c)	Gastos imputables a prestaciones	-135.500,64	-157.226,98
II.6	Variación de otras provisiones técnicas, netas de reaseguro (+ó-)	13.278.651,58	10.554.143,06
a)	Provisiones para seguros de vida	13.197.637,67	10.523.198,40
a1)	Seguro directo	13.807.351,93	9.157.183,01
a2)	Reaseguro aceptado		
a3)	Reaseguro cedido (-)	-609.714,26	1.366.015,39
b)	Provisiones para seguros de vida cuando el riesgo de inversión lo asuman los tomadores de seguros	81.013,91	30.944,66
c)	Otras provisiones técnicas		
II.7	Participación en beneficios y extornos		
a)	Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos		
b)	Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ó-)		
II.8	Gastos de explotación netos	-1.094.441,60	-1.235.190,18
a)	Gastos de adquisición	-1.101.182,22	-1.028.883,39
b)	Gastos de administración	-466.227,56	-461.730,41
c)	Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido	472.968,18	255.423,62

II	CUENTA TÉCNICA - SEGURO DE VIDA	31/12/22	31/12/21
II.9	Otros gastos técnicos (+ ó -)	-157.088,22	-101.857,74
a)	Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	-1.942,44	7.563,88
b)	Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)		
c)	Otros	-155.145,78	-109.421,62
II.10	Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	-152.326,70	-155.058,97
a)	Gastos de gestión de las inversiones	-116.059,25	-150.972,95
a1)	Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
a2)	Gastos de inversiones y cuentas financieras	-116.059,25	-150.972,95
b)	Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	-7.185,89	
b1)	Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
b2)	Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
b3)	Deterioro de inversiones financieras	-7.185,89	
c)	Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	-29.081,56	-4.086,02
c1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
c2)	De las inversiones financieras	-29.081,56	-4.086,02
II.11	Gastos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión	-101.391,63	-32.945,75
II.12	Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro Vida)	1.717.446,03	2.726.136,66

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes

II. Cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Notas 1 a 25) (En Euros)

III	CUENTA NO TÉCNICA	31/12/22	31/12/21
III.1	Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	56.059,57	3.539.220,44
a)	Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias		
b)	Ingresos procedentes de las inversiones financieras	43.626,36	127.566,36
c)	Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones		
c1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
c2)	De inversiones financieras		
d)	Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	12.433,21	3.411.654,08
d1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
d2)	De inversiones financieras	12.433,21	3.411.654,08
III.2	Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	-1.120.358,95	-681.960,25
a)	Gastos de gestión de las inversiones	-38.686,42	-42.599,05
a1)	Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
a2)	Gastos de inversiones y cuentas financieras	-38.686,42	-42.599,05
b)	Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	-639.840,83	-453.136,37
b1)	Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-453.136,37	-453.136,37
b2)	Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
b3)	Deterioro de inversiones financieras	-186.704,46	

III	CUENTA NO TÉCNICA	31/12/22	31/12/21
c)	Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	-441.831,70	-186.224,83
c1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
c2)	De las inversiones financieras	-441.831,70	-186.224,83
III.3	Otros Ingresos	54.728.075,95	51.539.844,37
a)	Ingresos por la administración de fondos de pensiones		
b)	Resto de ingresos	54.728.075,95	51.539.844,37
III.4	Otros Gastos	-57.750.333,52	-55.466.904,29
a)	Gastos por la administración de fondos de pensiones		
b)	Resto de gastos	-57.750.333,52	-55.466.904,29
III.5	Subtotal. (Resultado de la Cuenta No Técnica)	-4.086.556,95	-1.069.799,73
III.6	Resultado antes de impuestos (I.10 + II.12 + III.5)	56.878.435,27	58.548.351,45
III.7	Impuesto sobre Beneficios	-13.679.941,97	-13.644.956,77
III.8	Resultado procedente de operaciones continuadas (III.6 + III.7)	43.198.493,30	44.903.394,68
III.9	Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos (+/-)		417.831,94
III.10	Resultado del Ejercicio (III.8 + III.9)	43.198.493,30	45.321.226,62
a)	Resultado atribuido a la sociedad dominante	43.198.493,30	45.321.226,62
b)	Resultado atribuido a los socios externos		

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes

III. Estado de cambios en el patrimonio propio consolidado

III.a) Estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado (En Euros)

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		2022	2021
I)	RESULTADOS DEL EJERCICIO	43.198.493,30	45.321.226,62
II)	INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	-48.609.844,05	-5.397.083,01
II.1)	Activos financieros disponibles para la venta	-64.813.125,40	-11.912.810,77
	Ganancias y pérdidas por valoración	-64.466.677,28	-11.542.042,38
	Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-346.448,12	-370.768,39
	Otras reclasificaciones		
II.5)	Corrección de asimetrías contables		4.716.699,99
	Ganancias y pérdidas por valoración		4.716.699,99
	Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		
	Otras reclasificaciones		
II.9)	Impuesto sobre beneficios	16.203.281,35	1.799.027,77
	TOTAL	-5.411.350,75	39.924.143,61
	Atribuidos a la sociedad dominante	-5.411.350,75	39.924.143,61
	Atribuidos a socios externos		

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes

III.b) Estado total de cambios en el patrimonio neto consolidado (En Euros)

		CAPITAL ESCRITURADO	PRIMA DE EMISIÓN	RESERVAS	SUBVENCIONES Y DONACIONES RECIBIDAS	RESULTADO DEL EJERCICIO	AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR	SOCIOS EXTERNOS	TOTAL
A.	SALDO FINAL DEL AÑO 2020	66.110.000,00	21.010.087,89	145.934.592,74	140.856,18	42.083.500,21	12.206.529,77	6.783.661,54	294.269.228,34
I.	Ajustes por cambios de criterio 2020								
II.	Ajustes por errores 2020								
B.	SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2021	66.110.000,00	21.010.087,89	145.934.592,74	140.856,18	42.083.500,21	12.206.529,77	6.783.661,54	294.269.228,34
I.	Total ingresos y gastos reconocidos					45.321.226,62	-5.397.083,00		39.924.143,61
II.	Operaciones con socios o mutualistas			-31.199.017,63					-31.199.017,63
1.	Aumentos de capital o fondo mutual								
2.	(-) Reducciones de capital o fondo mutual								
3.	Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligaciones, condonaciones de deudas)								
4.	(-) Distribución de dividendos o derramas activas			-31.199.017,63					-31.199.017,63
5.	Operaciones con acciones o participaciones propias (netas)								
6.	Incremento (reducción) de patrimonio neto resultante de una combinación de negocios								
7.	Otras operaciones con socios o mutualistas								
III.	Otras variaciones del patrimonio neto			1.376.644,16	-140.856,18	-42.083.500,21		-6.783.661,54	-47.631.373,77
1.	Pagos basados en instrumentos de patrimonio								
2.	Trasposos entre partidas de patrimonio neto			1.376.644,16		-42.083.500,21			-40.706.856,05
3.	Otras variaciones				-140.856,18			-6.783.661,54	-6.924.517,72
C.	SALDO FINAL DEL AÑO 2021	66.110.000,00	21.010.087,89	147.311.236,90	0,00	45.321.226,62	6.809.446,77	0,00	286.561.998,18
I.	Ajustes por cambios de criterio 2021								
II.	Ajustes por errores 202011								

		CAPITAL ESCRITURADO	PRIMA DE EMISIÓN	RESERVAS	SUBVENCIONES Y DONACIONES RECIBIDAS	RESULTADO DEL EJERCICIO	AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR	SOCIOS EXTERNOS	TOTAL
D.	SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2022	66.110.000,00	21.010.087,89	147.311.236,90	0,00	45.321.226,62	6.809.446,77	0,00	286.561.998,18
I.	Total ingresos y gastos reconocidos					43.198.493,30	-48.609.844,05		-5.411.350,75
II.	Operaciones con socios o mutualistas								
1.	Aumentos de capital o fondo mutual								
2.	(-) Reducciones de capital o fondo mutual								
3.	Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligaciones, condonaciones de deudas)								
4.	(-) Distribución de dividendos o derramas activas								
5.	Operaciones con acciones o participaciones propias (netas)								
6.	Incremento (reducción) de patrimonio neto resultante de una combinación de negocios								
7.	Otras operaciones con socios o mutualistas								
III.	Otras variaciones del patrimonio neto			2.269.725,85		-45.321.226,62			-43.051.500,77
1.	Pagos basados en instrumentos de patrimonio								
2.	Trasposos entre partidas de patrimonio neto			1.867.725,85		-45.321.226,62			-43.453.500,77
3.	Otras variaciones		402.000,00						402.000,00
E.	SALDO FINAL DEL AÑO 2022	66.110.000,00	21.010.087,89	149.580.962,75	0,00	43.198.493,30	-41.800.397,28	0,00	238.099.146,66

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes

IV. Estados de flujos de efectivo

(En Euros)

	2022	2021
A.) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
A.1) Actividad aseguradora		
1. Cobros por primas seguro directo y coaseguro	868.092.902,74	790.645.470,71
2. Pagos de prestaciones seguro directo y coaseguro	-664.133.781,15	-587.119.863,91
3. Cobros por primas reaseguro aceptado	4.097.882,88	3.949.562,18
4. Pagos de prestaciones reaseguro aceptado	-1.667.967,58	-1.585.520,91
5. Recobro de prestaciones	6.084.634,52	5.067.858,58
6. Pagos de retribuciones a mediadores	-77.852.732,33	-73.985.991,56
7. Otros cobros de explotación	4.098.478,71	5.642.834,56
8. Otros pagos de explotación	-8.679.061,07	-7.969.875,72
9. Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I	882.373.898,85	805.305.726,03
10. Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II	-752.333.542,13	-670.661.252,10
A.2) Otras actividades de explotación		
1. Cobros de actividades de gestión de fondos de pensiones		
2. Pagos de actividades de gestión de fondos de pensiones		
3. Cobros de otras actividades	35.686,13	98.048.568,71
4. Pagos de otras actividades	-62.637.580,56	-165.976.818,68
5. Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3) = III	35.686,13	98.048.568,71
6. Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4) = IV	-62.637.580,56	-165.976.818,68
7. Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V)	-48.134.087,07	-2.623.194,42
A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV+/-V)	19.304.375,22	64.093.029,54

	2022	2021
B.) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
B.1) Cobros de actividades de inversión		
1. Inmovilizado material		
2. Inversiones inmobiliarias	1.206.083,31	923.264,16
3. Activos intangibles		
4. Instrumentos financieros	274.587.783,14	722.794.268,82
5. Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas		16.250.000,00
6. Intereses cobrados	5.115.961,24	3.662.981,07
7. Dividendos cobrados	680.054,42	567.370,18
8. Unidad de negocio		
9. Otros cobros relacionados con actividades de inversión		
10. Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (sum(1:9)) = VI	281.589.882,11	744.197.884,23
B.2) Pagos de actividades de inversión		
1. Inmovilizado material	-894.854,17	-1.227.363,99
2. Inversiones inmobiliarias	-676.512,45	-857.582,35
3. Activos intangibles	-5.948.782,58	-3.504.360,45
4. Instrumentos financieros	-268.617.007,02	-741.284.839,43
5. Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas		
6. Unidad de negocio		
7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-92.958,42	-140.770.688,62
8. Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (sum(1:7)) = VII	-276.230.114,64	-887.644.834,84
B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)	5.555.555,00	-143.446.950,61
C.) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
C.1) Cobros de actividades de financiación		
1. Pasivos subordinados		
2. Cobros por emisión de instrumentos de patrimonio y ampliación de capital		

	2022	2021
3. Derramas activas y aportaciones de los socios o mutualistas		
4. Enajenación de valores propios		
5. Otros cobros relacionados con actividades de financiación	197.614,27	-71.948,80
6. Total cobros de efectivo de las actividades de financiación (sum(1;5)) = VIII	197.614,27	-71.948,80
C.2) Pagos de actividades de financiación		
1. Dividendos a los accionistas	-43.453.500,77	-40.289.024,11
2. Intereses pagados		
3. Pasivos subordinados		
4. Pagos por devolución de aportaciones a los accionistas		
5. Derramas pasivas y devolución de aportaciones a los mutualistas		
6. Adquisición de valores propios		
7. Otros pagos relacionados con actividades de financiación		
8. Total pagos de efectivo de las actividades de financiación (sum(1:7)) = IX	-43.453.500,77	-40.289.024,11
C.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de financiación (VIII - IX)	-43.453.500,77	-40.091.409,84
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio (X)		
Total aumento / disminuciones de efectivo y equivalentes (A.3+B.3+C.3-X)	-18.789.358,08	-119.445.330,91
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	79.109.635,56	198.554.966,47
Efectivo y equivalentes al final del periodo	60.320.277,48	79.109.635,56
Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo		
1. Caja y bancos	60.320.277,48	79.109.635,56
2. Otros activos financieros		
3. Descubiertos bancarios reintegrables a la vista		
Total Efectivo y equivalentes al final del periodo (1 + 2 - 3)		

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes

V. Memoria

1. Naturaleza, actividades de la sociedad dominante y composición del Grupo

“DKV Seguros y Reaseguros, Sociedad Anónima Española” (Sociedad Unipersonal), (en adelante, la sociedad dominante) se constituyó el 13 de septiembre de 1955 por un periodo indefinido, bajo la denominación de “Previsión Sanitaria, Sociedad Anónima”. Tras varios cambios de denominación, con fecha 13 de diciembre de 2000 modificó su última denominación por la actual. El domicilio social de la sociedad dominante está situado en Zaragoza, en Torre DKV, María Zambrano, 31. Figura inscrita en el Registro Mercantil de Zaragoza, tomo 1.711 del Libro de Sociedades, folio 156, hoja Z-15.152, inscripción 2ª y en el Registro de Entidades Aseguradoras de la Dirección General de Seguros Y Fondos de Pensiones con la clave C-161.

La sociedad dominante tiene por objeto social el negocio o actividad de toda clase de seguros excepto el ramo de vida, en el ámbito nacional e internacional, así como las operaciones de reaseguros, coaseguros y capitalización y, en general, cuanto directa o indirectamente se relacione con dicho objeto, de acuerdo con la legislación vigente. Dichas actividades están reguladas básicamente por la Ley 20/2015 de 14 de julio de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, así como por el Reglamento aprobado en el Real Decreto 1060/2015 de 20 de noviembre de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras. Al cierre del ejercicio, el Grupo está autorizado para operar en los ramos de accidentes, enfermedad, otros daños a los bienes, responsabilidad civil, asistencia, decesos y vida, cubriendo los riesgos propios de los mismos y respetando la legislación.

La sociedad dominante tiene, en la actualidad, presencia en todo el territorio nacional y en Andorra (si bien el volumen de negocio generado en esta última no es significativo), con un total de 39 oficinas.

La dirección efectiva de la sociedad dominante se realiza a través de un Comité de Dirección compuesto por el Consejero Delegado y los responsables de las cuatro Direcciones Generales de las áreas de negocio, que coordinan los diferentes departamentos que constituyen los Servicios Centrales.

Los principales canales de distribución de sus productos son la red exclusiva, la red externa, el negocio directo y las alianzas.

2. Sociedades dependientes incluidas en el perímetro de consolidación

Las sociedades dependientes, a los únicos efectos de la consolidación, son aquellas en las que “DKV Seguros y Reaseguros, Sociedad Anónima Española” posee una participación directa mayoritaria. Dichas sociedades, dominante y dependientes constituyen el “Grupo DKV Seguros”.

Se consideran empresas del grupo aquellas sobre las que el Grupo, directa o indirectamente, a través de dependientes ejerce control, según lo previsto en el art. 42 del Código de Comercio o cuando las empresas están controladas por cualquier medio por una o varias personas físicas o jurídicas que actúen conjuntamente o se hallen bajo Dirección única por acuerdos o cláusulas estatutarias.

Se consideran empresas asociadas aquellas sobre las que el Grupo, directa o indirectamente a través de dependientes, ejerce influencia significativa. La influencia significativa es el poder de intervenir en las decisiones de política financiera y de explotación de una empresa, sin que suponga la existencia de control o de control conjunto sobre la misma.

Las sociedades dependientes incluidas en la consolidación por el método de integración global son las que se indican a continuación, con expresión de la participación del Grupo dominante en su capital (en euros):

NOMBRE	ERGO VIDA SEGUROS Y REASEGUROS, S.A. (SOCIEDAD UNIPERSONAL)	UNIÓN MÉDICA LA FUENCISLA, S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS (SOCIEDAD UNIPERSONAL)	ERGO GENERALES SEGUROS Y REASEGUROS, S.A. (SOCIEDAD UNIPERSONAL)	DKV SERVICIOS, S.A. (SOCIEDAD UNIPERSONAL)
Dirección	Torre DKV, Avda. María Zambrano, 31 Zaragoza	Torre DKV, Avda. María Zambrano, 31 Zaragoza	Concha Espina, 63 Madrid	Torre DKV, Avda. María Zambrano, 31 Zaragoza
Actividad	Aseguradora	Aseguradora	Aseguradora	Servicios sanitarios
Fracción de capital que se posee	100%	100%	100%	100%
Capital	11.191.000,00	3.813.471,90	9.100.000,00	600.000,00
Reservas	23.541.048,75	10.904.388,44	28.351.532,32	4.466.798,96
Otras partidas de patrimonio neto	-8.053.972,38	-653.155,92	-897.293,92	
Resultados del último ejercicio	796.339,51	1.574.789,80	796.059,30	948.224,91
Valor neto según libros de la participación	33.114.498,82	6.836.452,54	9.400.000,00	600.000,00
Cotiza en Bolsa	No	No	No	No
Método de consolidación	Integración global	Integración global	Integración global	Integración global

“ERGO Vida Seguros y Reaseguros, S.A., (Sociedad Unipersonal)”, tiene por objeto social el negocio o actividad de toda clase de seguros, reaseguros y capitalización en el ramo de vida, pudiendo gestionar fondos de pensiones, fondos colectivos de jubilación e instituciones similares de acuerdo con la legislación aplicable y, asimismo puede efectuar las operaciones accesorias y complementarias de las anteriores, siempre que sean compatibles con su objeto social exclusivo.

“Unión Médica la Fuencisla, S.A. Compañía de Seguros” tiene por objeto social el negocio o actividad de toda clase de seguros excepto el ramo de vida, en el ámbito nacional e internacional, así como las operaciones de reaseguros, coaseguros y capitalización y, en general, cuanto directa o indirectamente se relacione con dicho objeto, de acuerdo con la legislación vigente. La sociedad está autorizada para operar en los ramos de enfermedad, cubriendo los riesgos propios de los mismos y respetando la legislación.

“ERGO Generales Seguros y Reaseguros, S.A.” tiene por objeto social el negocio o actividad de toda clase de seguros, en el ámbito nacional, así como las operaciones de reaseguros, coaseguros y capitalización y, en general, cuanto directa o

indirectamente se relacione con dicho objeto, de acuerdo con la legislación vigente. La sociedad está autorizada para operar en los ramos de diversos, cubriendo los riesgos propios de los mismos y respetando la legislación.

“DKV Servicios, S.A. (Sociedad unipersonal)”, tiene por objeto social la prestación, en el ámbito nacional e internacional, de toda clase de servicios relacionados con la prestación de asistencia médica y sanitaria, incluyendo la explotación de todo tipo de consultorios médicos y clínicas para la atención de todo tipo de especialidades médicas, servicios de consultoría sanitaria, actividades vinculadas a la gestión sanitaria, informes de valoración y seguimiento de lesionados y actividades vinculadas con la prevención de riesgos laborales, la prestación de todo tipo de servicios socio-asistenciales y toda clase de operaciones relacionadas con las anteriores.

El 8 de septiembre de 2021 DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. vendió su participación del 65% en Marina Salud S.A. por una cuantía de 16.250.000 €, tras la obtención de la pertinente autorización por parte de la Comisión Nacional de Mercados y Competencia (CNMC).

Proceso de consolidación

El proceso de consolidación es el siguiente:

Los ingresos, gastos y flujos de efectivo de las sociedades dependientes se incluyen en las cuentas anuales consolidadas desde la fecha de adquisición, que es aquella en la que el Grupo obtiene efectivamente el control de las mismas.

Las transacciones y saldos mantenidos con sociedades dependientes y los beneficios o pérdidas no realizados han sido eliminados en el proceso de consolidación.

Las políticas contables de las sociedades dependientes se han adaptado a las políticas contables del Grupo para transacciones y otros eventos que, siendo similares, se hayan producido en circunstancias parecidas.

Las cuentas anuales o estados financieros de las sociedades dependientes utilizadas en el proceso de consolidación están referidos a la misma fecha de presentación y mismo período que los de la Sociedad.

Socios externos

Los socios externos en las sociedades dependientes se registran por el porcentaje de participación en el valor razonable de los activos netos identificables.

Los socios externos se presentan en el patrimonio neto del balance consolidado de forma separada del patrimonio neto atribuible a la Sociedad dominante. La participación de los socios externos en los beneficios o las pérdidas del ejercicio se presenta igualmente de forma separada en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

La participación del Grupo y de los socios externos en los beneficios o pérdidas y en los cambios en el patrimonio neto de las sociedades dependientes, una vez considerados los ajustes y eliminaciones derivados de la consolidación, se determina a partir de los porcentajes de participación existentes al cierre del ejercicio.

Los resultados y los ingresos y gastos reconocidos en el patrimonio neto de las sociedades dependientes se asignan al patrimonio neto atribuible a la Sociedad dominante y a los socios externos en proporción a su participación, aunque esto implique un saldo deudor de socios externos.

3. Bases de presentación

3.1 Imagen fiel

Las cuentas anuales consolidadas se han formulado a partir de los registros contables de las sociedades integrantes del Grupo. Las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2022 se han preparado de acuerdo con la legislación mercantil vigente y con las normas establecidas en el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras aprobado por el Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio y modificado posteriormente por el Real Decreto 1736/2010 de 23 de diciembre y por el Real Decreto 583/2017, de 12 de junio, así como las normas para la formulación de las cuentas anuales consolidadas, con el objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio consolidado y de la situación financiera consolidada al 31 de diciembre de 2022 y de los resultados consolidados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto consolidados y de sus flujos de efectivo consolidados correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

Las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio 2022 se someterán dentro del plazo legal a la aprobación de la Junta General de Accionistas de la Sociedad dominante. El Consejo de Administración de la Sociedad dominante considera que serán ratificadas sin cambios significativos.

En 2021 las cuentas anuales de la sociedad dependiente Marina Salud, S.A. se han prepararon de acuerdo con la Orden EHA/3362/2010, de 23 de diciembre, por la que se aprueban las normas de adaptación del Plan General de Contabilidad a las empresas concesionarias de infraestructuras públicas.

Las cuentas anuales consolidadas presentan a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance consolidado, de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, del estado de cambios en el patrimonio neto consolidado, del estado de flujos de efectivo consolidado y de la memoria consolidada, además de las cifras del ejercicio 2022, las correspondientes al ejercicio anterior, que formaban parte de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2021 aprobadas por el accionista único con fecha 30 de junio de 2022.

Con fecha 8 de septiembre de 2021, la sociedad dominante vendió la totalidad de las participaciones de su filial Marina Salud, S.A. Al comparar las cifras del ejercicio 2022 con las del ejercicio 2021 hay que tener en cuenta los impactos de dicha venta.

De acuerdo con la normativa aplicable, el resultado correspondiente al periodo del ejercicio 2021, en el que Marina Salud, S.A. era parte integrante del Grupo, se recogen en el epígrafe “Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada atendiendo al criterio de “Operaciones interrumpidas”.

3.2 Moneda funcional y moneda de presentación

Las cuentas anuales consolidadas se presentan en euros, que es la moneda funcional del Grupo.

3.3 Aspectos críticos de la valoración y estimación de las incertidumbres y juicios relevantes en la aplicación de políticas contables

La preparación de las cuentas anuales consolidadas requiere la aplicación de estimaciones contables relevantes y la realización de juicios, estimaciones e hipótesis en el proceso de aplicación de las políticas contables del Grupo. En este sentido, se resumen a continuación un detalle de los aspectos que han implicado un mayor grado de juicio, complejidad o en los que las hipótesis y estimaciones son significativas para la preparación de las cuentas anuales consolidadas.

3.3.1 Estimaciones contables relevantes, hipótesis y juicios relevantes

En la preparación de las cuentas anuales consolidadas el Consejo de Administración del Grupo ha realizado juicios y estimaciones basados en hipótesis sobre el futuro y sobre incertidumbres que básicamente se refieren a:

- Estimaciones de provisiones técnicas.
- La vida útil de los activos intangibles y de los elementos del inmovilizado material.
- El valor razonable de determinados activos no cotizados.

Las estimaciones e hipótesis utilizadas son revisadas de forma periódica y están basadas en la experiencia histórica y en otros factores que hayan podido considerarse más razonables en cada momento. Si como consecuencia de estas revisiones se produjese un cambio de estimación en un período determinado, su efecto se aplicaría en ese período y en su caso en los sucesivos.

3.3.2 Cambios de estimaciones

Asimismo, a pesar de que las estimaciones realizadas por los Administradores del Grupo se han calculado en función de la mejor información disponible al cierre del ejercicio, acontecimientos que pudiesen tener lugar en el futuro podrían obligar a su modificación en los próximos ejercicios. El efecto en cuentas anuales consolidadas de las modificaciones que, en su caso, se derivasen de los ajustes a efectuar durante los próximos ejercicios se registraría de forma prospectiva.

3.3.3 Criterios de estimación de ingresos y gastos

El Grupo ha imputado gastos e ingresos entre los distintos ramos en los que opera y, en su caso, a la cuenta no técnica según los siguientes criterios:

- Los ingresos y gastos derivados directamente de la práctica de operaciones de seguro (primas, pagos y provisiones de prestaciones, participación en beneficios y extornos, gastos de adquisición, comisiones del reaseguro, etc.) se atribuyen al ramo concreto a que pertenecen.
- Los ingresos y gastos relacionados directamente con contrato administrativo formalizado entre la sociedad del Grupo, Marina Salud y la Conselleria de Sanidad de la Generalitat Valenciana, se han clasificado en la cuenta técnica, habiendo clasificado en la cuenta no técnica el resto de los ingresos y gastos.
- Los ingresos y gastos financieros se distribuyen en función de los rendimientos y gastos relativos a las inversiones financieras afectas a las provisiones técnicas de cada ramo.
- Los gastos de adquisición, prestaciones, administración e inversiones han sido imputados a cada uno de los ramos en los que opera atendiendo al número e importe de pólizas producidas y en cartera, recibos emitidos, siniestros e importe de los mismos y primas emitidas.
- A la cuenta no técnica, en la parte atribuible a las inversiones en que se materializan los fondos propios del Grupo.

4. Distribución del resultado

La distribución de resultados de 2022 de cada sociedad perteneciente al Grupo formulada por los Consejos de Administración será aprobada por las respectivas Juntas Generales de Accionistas.

DISTRIBUCIÓN DEL RESULTADO	IMPORTE
Bases de reparto:	
Pérdidas y ganancias atribuido a la Sociedad Dominante	43.198.493,30
TOTAL	43.198.493,30
Distribución:	
a reserva legal	
a reservas voluntarias	39.083.079,78
a dividendos	
a reservas en sociedades consolidables	4.115.413,52
TOTAL	43.198.493,30

La distribución de resultados del ejercicio 2021, finalmente aprobada por la Junta General de Accionistas con fecha 30 de junio de 2022 fue la siguiente:

DISTRIBUCIÓN DEL RESULTADO	IMPORTE
Bases de reparto:	
Pérdidas y ganancias atribuido a la Sociedad Dominante	45.321.226,62
TOTAL	45.321.226,62
Distribución:	
a reserva legal	
a reservas voluntarias	43.051.500,77
a dividendos	
a reservas en sociedades consolidables	2.269.725,85
TOTAL	45.321.226,62

5. Normas de registro y valoración

Los principales criterios contables y normas de valoración utilizados por el Grupo en la elaboración de sus cuentas anuales consolidadas del ejercicio, de acuerdo con los establecidos por el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, han sido los siguientes:

5.1 Inmovilizado intangible

Las aplicaciones informáticas se valoran por el importe satisfecho por su propiedad o derecho de uso, siempre que esté prevista su utilización en varios ejercicios. Los costes recurrentes devengados como consecuencia de la modificación o actualización de aplicaciones o sistemas informáticos, los de formación de personal para la aplicación de sistemas informáticos, los derivados de revisiones globales de sistemas y los costes de mantenimiento se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada como mayor gasto del ejercicio en que se incurren. Las aplicaciones informáticas se amortizan sistemáticamente en el periodo de tiempo de su utilización (4 años).

5.2 Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias

Los activos que integran los saldos de estos epígrafes del balance se hallan valorados a su precio de adquisición. El Grupo amortiza su inmovilizado e inversiones inmobiliarias siguiendo el método lineal, distribuyendo el coste de los activos entre los años de vida útil estimada, según el siguiente detalle:

	AÑOS DE VIDA ÚTIL ESTIMADA
Construcciones	50
Instalaciones técnicas	10 - 12,5
Mobiliario	6,6 - 10
Equipos para proceso de información	4

Los costes de ampliación, modernización o mejoras que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia, o un alargamiento de la vida útil de los bienes, se capitalizan como mayor coste de los correspondientes bienes.

Los gastos de conservación y mantenimiento se cargan a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en el ejercicio en que se incurren. El Grupo clasifica como “inversiones inmobiliarias” aquellos terrenos y construcciones cuyo uso se cede a terceros.

Al cierre de cada ejercicio se compara el coste neto en libros de cada uno de los elementos del inmovilizado y de las inversiones inmobiliarias del grupo con su valor de mercado o realización, dotándose, en su caso, la provisión por deterioro necesaria para atribuir a cada elemento de dichos epígrafes el inferior valor resultante de dicha comparación.

En el caso de los inmuebles, se entiende por valor de mercado el valor de tasación determinado por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones o por entidad tasadora autorizada, conforme a las normas vigentes de valoración a efectos de cobertura de las provisiones técnicas.

5.3 Comisiones anticipadas y otros gastos de adquisición activados

Las comisiones anticipadas y los gastos de adquisición del ramo de vida se registran en este epígrafe por el importe de la comisión y gastos de adquisición técnicamente pendientes de amortizar. Los gastos de adquisición que se han activado tienen una proyección económica futura por estar relacionados con la generación futura de volumen de negocio. En ningún caso se han activado gastos que tengan un carácter recurrente por producirse en el Grupo normalmente en todos los ejercicios o cuando en el supuesto de que éstos no se hubieran producido la entidad siguiera, no obstante, generando volumen de negocio, concluyendo que no existe una relación directa entre aquellos y éste.

Las comisiones activadas y gastos de adquisición se amortizan en el periodo de pago de las primas, con un criterio financiero – actuarial para las comisiones activadas. Si el contrato se anula o queda total o parcialmente liberado del pago de primas, antes de que la comisión y gastos estén completamente amortizados, éstos se amortizan en el ejercicio de su anulación o liberación, si bien cuando ésta sea parcial se tiene en cuenta esta circunstancia.

5.4 Instrumentos financieros

5.4.1 Clasificación y separación de instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican en el momento de su reconocimiento inicial como un activo financiero, un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio, de conformidad con el fondo económico del acuerdo contractual y con las definiciones de activo financiero, pasivo financiero o de instrumento de patrimonio.

A efectos de su valoración, los instrumentos financieros se clasifican en las categorías de activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias, préstamos y partidas a cobrar, inversiones mantenidas hasta el vencimiento, activos financieros

disponibles para la venta y pasivos financieros a coste amortizado. La clasificación en las categorías anteriores se efectúa atendiendo a las características del instrumento y a las intenciones de la Dirección en el momento de su reconocimiento inicial.

5.4.2 Principio de compensación

Un activo financiero y un pasivo financiero son objeto de compensación sólo cuando el Grupo tiene el derecho exigible de compensar los importes reconocidos y tiene la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

5.4.3 Préstamos y partidas a cobrar

Los préstamos y partidas a cobrar se componen de créditos por operaciones comerciales y créditos por operaciones no comerciales con cobros fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo distintos de aquellos clasificados en otras categorías de activos financieros.

El Grupo clasifica en este epígrafe (y no en “efectivo y otros activos líquidos equivalentes”) los valores representativos de deuda pública con pacto de recompra en la medida en que forman parte de la política de gestión de inversiones de la misma.

5.4.4 Activos financieros disponibles para la venta

El Grupo clasifica en esta categoría la adquisición de valores representativos de deuda e instrumentos de patrimonio que no cumplen los requisitos que determinarían su inclusión en otras categorías.

Los activos financieros disponibles para la venta se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costes de transacción directamente atribuibles a la compra.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los activos financieros clasificados en esta categoría se valoran a valor razonable, reconociendo la pérdida o ganancia en ingresos y gastos reconocidos del patrimonio neto, con excepción de las pérdidas por deterioro y de las pérdidas y ganancias por tipo de cambio según se ha expuesto en el apartado 5.6 (transacciones en moneda extranjera). El valor razonable no se reduce por los costes de transacción en que se pueda incurrir por su eventual venta o disposición por otra vía. Los importes reconocidos en patrimonio neto se reconocen en resultados en el momento en el que tiene lugar la baja de los activos financieros y en su caso, por la pérdida por deterioro según se indica en el apartado 5.4.8. No obstante los intereses calculados por el método del tipo de interés efectivo y los dividendos se reconocen en resultados siguiendo los criterios expuestos en el apartado 5.4.6.

5.4.5 Activos y pasivos financieros valorados a coste

Las inversiones en instrumentos de patrimonio cuyo valor razonable no puede ser estimado con fiabilidad y los instrumentos derivados que están vinculados a los mismos y que deben ser liquidados por entrega de dichos instrumentos de patrimonio no cotizados se valoran a coste, menos el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro. No obstante, si el Grupo puede disponer en cualquier momento de una valoración fiable del activo o pasivo financiero, éstos se reconocen en dicho momento a valor razonable, registrando los beneficios o pérdidas en función de la clasificación de los mismos.

5.4.6 Intereses y dividendos

Los intereses se reconocen por el método del tipo de interés efectivo, que es el tipo de actualización que iguala el valor en libros de un instrumento financiero con los flujos de efectivo estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento, a partir de sus condiciones contractuales y sin considerar las pérdidas por riesgo de crédito futuras. El cálculo incluye las comisiones y puntos básicos de interés pagados o recibidos por las partes del contrato, así como los costes de transacción y cualquier otra prima o descuento. En aquellos casos en los que el Grupo no puede estimar con fiabilidad los flujos de efectivo o la vida esperada de un instrumento financiero, se utilizan los flujos de efectivo contractuales a lo largo del periodo contractual completo. Para instrumentos financieros, en los que la variable con la que se relacionan las comisiones, puntos básicos, costes de transacción, descuentos o primas, se revisa a tipos de mercado antes del vencimiento esperado, el periodo de amortización es el plazo hasta la siguiente revisión de las condiciones.

La reestimación de los flujos con el objeto de considerar las variaciones en los tipos de interés de mercado de activos y pasivos financieros a tipos de interés variables afecta al tipo de interés efectivo. Si el Grupo modifica las estimaciones de los flujos de efectivo futuros de los activos y pasivos financieros, recalcula el valor contable computando el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados al tipo de interés efectivo original o el tipo de interés efectivo revisado por operaciones de cobertura, reconociendo el ajuste como un gasto o ingreso financiero.

Los ingresos por dividendos procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio se reconocen cuando han surgido los derechos para el Grupo a su percepción. Si los dividendos distribuidos proceden inequívocamente de resultados generados con anterioridad a la fecha de adquisición porque se han distribuido importes superiores a los beneficios generados por la participada desde la adquisición, minoran el valor contable de la inversión.

5.4.7 Valor razonable

El valor razonable es la cantidad por la que puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo entre un comprador y vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua. En general el Grupo aplica la siguiente jerarquía sistemática para determinar el valor razonable de activos y pasivos financieros:

- En primer lugar, el Grupo aplica los precios de cotización del mercado activo al cual tiene acceso inmediato, ajustado en su caso, para reflejar cualquier diferencia en el riesgo crediticio entre los instrumentos habitualmente negociados y aquel que está siendo valorado. A estos efectos se utiliza el precio comprador para los activos comprados o pasivos a emitir y el precio vendedor para activos a comprar o pasivos emitidos. Si el Grupo tiene activos y pasivos que compensan riesgos de mercado entre sí, se utilizan precios de mercado medios para las posiciones de riesgo compensadas, aplicando el precio adecuado a la posición neta.
- Si no existen precios de mercado disponibles, se utilizan precios de transacciones recientes, ajustadas por las condiciones.
- En caso contrario el Grupo aplica técnicas de valoración generalmente aceptadas, utilizando en la mayor medida posible datos procedentes del mercado y en menor medida datos específicos del Grupo.

5.4.8 Deterioro de valor e incobrabilidad de activos financieros

Un activo financiero o grupo de activos financieros está deteriorado y se ha producido una pérdida por deterioro, si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que han ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento o eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo o grupo de activos financieros, que puede ser estimado con fiabilidad.

Para préstamos y partidas a cobrar e instrumentos de deuda, se considera que existe una evidencia objetiva de deterioro de valor cuando se produce un acontecimiento que causa una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros, que pueden venir motivados por la insolvencia del deudor.

Para instrumentos de patrimonio se considera que existe una evidencia objetiva de deterioro de valor cuando se produce la falta de recuperabilidad del valor en libros del activo por un descenso prolongado o significativo en su valor razonable. En todo caso, se presumirá que el instrumento

se ha deteriorado ante una caída de un año y medio y de un cuarenta por ciento en su cotización, sin que se haya producido la recuperación de su valor.

a) Deterioro de valor de activos financieros disponibles para la venta:

En el caso de activos financieros disponibles para la venta, el descenso en el valor razonable que ha sido registrado directamente en ingresos y gastos reconocidos en patrimonio neto se reconoce en resultados cuando existe evidencia objetiva de un deterioro de valor, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja en el balance. El importe de la pérdida por deterioro reconocida en resultados se calcula como la diferencia entre el coste o coste amortizado, menos cualquier pérdida por deterioro previamente reconocida en resultados y el valor razonable.

Las pérdidas por deterioro del valor que corresponden a inversiones en instrumentos de patrimonio no son reversibles, sino que los aumentos posteriores del valor razonable una vez que se ha reconocido la pérdida por deterioro, se reconoce en patrimonio neto.

El aumento en el valor razonable de los instrumentos de deuda, que pueda ser objetivamente relacionado con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, se registra contra resultados hasta el importe de la pérdida por deterioro previamente reconocida y el exceso, en su caso, contra ingresos y gastos reconocidos en patrimonio neto.

b) Reconocimiento de ingresos financieros relacionados con activos financieros deteriorados:

El ingreso financiero de activos financieros para los que se ha reconocido una pérdida por deterioro de valor se reconoce en base al tipo de descuento utilizado para descontar los flujos de efectivo futuros estimados.

5.4.9 Corrección de asimetrías contables

El grupo registra en el balance consolidado determinados ajustes con objeto de corregir las asimetrías surgidas como consecuencia de la valoración diferente de los activos financieros y los compromisos de seguro asociados. Las pérdidas o ganancias correspondientes a dichos ajustes por asimetrías son reconocidas en la cuenta de resultados o en el patrimonio propio de forma simétrica a los ajustes de valor razonable de los instrumentos financieros asociados.

5.4.10 Pasivos financieros

Los pasivos financieros, incluyendo acreedores comerciales y otras cuentas a pagar, que no se clasifican como mantenidos para negociar o como pasivos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y

ganancias consolidada, se reconocen inicialmente por su valor razonable, menos, en su caso, los costes de transacción que son directamente atribuibles a la emisión de los mismos. Con posterioridad al reconocimiento inicial, los pasivos clasificados bajo esta categoría se valoran a coste amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo. No obstante, los pasivos financieros que no tengan un tipo de interés establecido, el importe venza o se espere recibir en el corto plazo y el efecto de actualizar no sea significativo, se valoran por su valor nominal.

5.5 Créditos por operaciones de seguro y reaseguro

Los créditos y deudas se valoran por su importe nominal, corregidos, en su caso, por las oportunas provisiones.

Para los créditos con tomadores se realizan las correcciones valorativas que proceden en la cuenta de resultados, mediante la dotación de la correspondiente corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro. La provisión para primas pendientes de cobro se calcula separadamente para cada ramo, en función de la antigüedad y situación de los recibos pendientes, según lo establecido en la legislación vigente, y está constituida por la parte de las primas de tarifa devengadas en el ejercicio netas de la provisión para primas no consumidas que, previsiblemente, no vayan a ser cobradas. Las comisiones correspondientes a la provisión para primas pendientes de cobro se calculan de forma análoga y se registran en el capítulo “Deudas condicionadas” minorando las comisiones sobre primas pendientes de cobro.

La corrección por deterioro, en relación con los saldos a cobrar a mediadores, reaseguradores, cedentes, coaseguradores, así como créditos no comerciales, se calcula sobre la base de un análisis individualizado de las posibilidades de cobro a cada deudor.

5.6 Transacciones en moneda extranjera

La conversión en euros de los valores de renta fija y de los créditos y débitos expresados en moneda extranjera se realiza mediante la aplicación del tipo de cambio vigente en el momento de efectuar la correspondiente operación, valorándose al cierre del ejercicio de acuerdo con el tipo de cambio vigente en ese momento.

El Grupo no ha realizado en el ejercicio operaciones significativas en moneda extranjera.

5.7 Impuesto sobre beneficios

El gasto por el Impuesto sobre Sociedades del ejercicio se calcula en función del resultado económico antes de impuestos, aumentado o disminuido, según corresponda, por las diferencias permanentes con el resultado fiscal, entendiendo

éste como la base imponible del citado impuesto, y minorado por las bonificaciones y deducciones en la cuota, excluidas las retenciones y los pagos a cuenta.

El gasto por impuesto sobre beneficios comprende el gasto por el impuesto corriente y el gasto por el impuesto diferido. El gasto por impuesto corriente es la cantidad que el Grupo satisface como consecuencia de las liquidaciones fiscales del impuesto sobre beneficios del ejercicio. El gasto por impuesto diferido corresponde al reconocimiento o cancelación de los activos y pasivos por impuestos diferidos. Éstos surgen de las diferencias temporarias derivadas de la diferente valoración contable y fiscal de los activos y pasivos, en la medida que tengan incidencia en la carga fiscal futura, valorados al tipo de gravamen esperado en el momento de su reversión.

La Sociedad tributa en régimen de tributación consolidada con otras sociedades del Grupo, siendo desde 1994 la Sociedad dominante del grupo fiscal consolidado.

La Sociedad tributa en régimen fiscal consolidado junto con las siguientes sociedades: Ergo Vida, Unión Médica La Fuencisla, Ergo Generales y DKV Servicios, así como desde el ejercicio 2015, con las restantes sociedades domiciliadas en España y participadas en más de un 75% por Munich Re.

El gasto devengado por Impuesto sobre Sociedades, de las sociedades que se encuentran en régimen de declaración consolidada, se determina teniendo en cuenta, además de los parámetros a considerar en caso de tributación individual expuestos anteriormente, los siguientes:

- Las diferencias temporarias y permanentes producidas como consecuencia de la eliminación de resultados por operaciones entre sociedades del Grupo, derivada del proceso de determinación de la base imponible consolidada.
- Las deducciones y bonificaciones que corresponden a cada sociedad del Grupo fiscal en el régimen de declaración consolidada; a estos efectos, las deducciones y bonificaciones se imputarán a la sociedad que realizó la actividad u obtuvo el rendimiento necesario para obtener el derecho a la deducción o bonificación fiscal.

5.8 Criterio de reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se imputan en función de la corriente real de bienes y servicios que representan y con independencia del momento en que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

El Grupo ha reclasificado los gastos por naturaleza en gastos por destino (gastos imputables a prestaciones, de adquisición, de administración, de las inversiones, otros gastos técnicos y no técnicos), identificando las actividades y

tareas desarrolladas en cada uno de los procesos de negocio y asignando a cada una de dichas actividades los recursos consumidos por las mismas.

De esta forma, los gastos imputables a prestaciones incluyen fundamentalmente los gastos de personal dedicado a la gestión de siniestros y las amortizaciones del inmovilizado afectado a esta actividad, las comisiones pagadas por razón de gestión de siniestros y los gastos incurridos por servicios necesarios para su tramitación.

Los gastos de adquisición incluyen fundamentalmente las comisiones, los de personal dedicado a la producción y las amortizaciones del inmovilizado afectado a esta actividad, los gastos de estudio, tramitación de solicitudes y formalización de pólizas, así como los gastos de publicidad, propaganda y de la organización comercial vinculados directamente a la adquisición de los contratos de seguro.

Los gastos de administración incluyen fundamentalmente los gastos de servicios por asuntos contenciosos vinculados a las primas, los gastos de gestión de cartera y cobro de las primas, de tramitación de los extornos, del reaseguro cedido y aceptado comprendiendo, en particular, los gastos del personal dedicado a dichas funciones y las amortizaciones del inmovilizado afectado al mismo.

Los gastos imputables a las inversiones incluyen fundamentalmente los gastos de gestión de las inversiones tanto internos como externos, comprendiendo en este último caso los honorarios, comisiones y corretajes devengados, los gastos del personal dedicado a dichas funciones y las dotaciones a las amortizaciones.

Los otros gastos técnicos son aquellos que, formando parte de la cuenta técnica, no pueden ser imputados en aplicación del criterio establecido a uno de los destinos anteriormente relacionados, fundamentalmente los gastos de dirección general.

Los ingresos y gastos no técnicos corresponden a aquellos procedentes de las inversiones en que se materializan los fondos propios del grupo.

5.9 Provisiones técnicas

Los ingresos por primas de seguros y sus comisiones se contabilizan en el momento en que la póliza comienza a ser efectiva. Al final de cada ejercicio económico se calcula la parte de primas emitidas y no devengadas en el ejercicio periodificándose a través de las provisiones técnicas para primas no consumidas según se indica más abajo.

Las comisiones y gastos de adquisición de naturaleza recurrente que quepa imputar al ejercicio o a ejercicios siguientes de acuerdo con el periodo de cobertura de la

póliza se activan, con los límites establecidos en nota técnica, en el capítulo de “Periodificaciones” de activo del balance consolidado, imputándose a resultados de acuerdo con el periodo de cobertura de las pólizas a las que están asociados.

Las provisiones técnicas recogen el importe de las obligaciones asumidas que se derivan de los contratos de seguros con el fin de garantizar con criterios prudentes y razonables las obligaciones de los referidos contratos, así como para mantener la necesaria estabilidad del grupo frente a oscilaciones aleatorias o cíclicas de la siniestralidad o frente a posibles riesgos especiales.

5.9.1 Provisiones para primas no consumidas y riesgos en curso (ramos “no vida”)

La provisión para primas no consumidas tiene por objeto la periodificación a la fecha de cálculo de las primas devengadas, reflejando la fracción de las primas devengadas en el ejercicio que deba imputarse al periodo comprendido entre la fecha del cierre y el término del periodo de cobertura. El Grupo calcula estas provisiones para cada modalidad tomando como base las primas de tarifa devengadas en el ejercicio, y aplicando el método “póliza a póliza”, de acuerdo con las Notas Técnicas. La provisión para riesgos en curso complementa a la anterior en la medida que su importe no sea suficiente para reflejar la valoración de todos los riesgos y gastos a cubrir por el Grupo que se correspondan con el periodo de cobertura no transcurrido a la fecha de cierre del ejercicio.

5.9.2 Provisiones de seguros de vida

Representan el valor de las obligaciones del Grupo neto de las obligaciones del tomador por razón de seguros sobre la vida a la fecha de cierre del ejercicio. La provisión de seguros de vida comprende:

- a) En los seguros cuyo periodo de cobertura sea inferior al año, la “provisión para primas no consumidas” y, en su caso, la “provisión para riesgos en curso”:

Tienen por objeto la periodificación a la fecha de cálculo, de las primas devengadas, reflejando la fracción de las primas devengadas en el ejercicio que deba imputarse al periodo comprendido entre la fecha del cierre y el término del periodo de cobertura. La Sociedad calcula estas provisiones para cada modalidad tomando como base las primas de tarifa devengadas en el ejercicio, y aplicando el método “póliza a póliza”, de acuerdo con las Notas Técnicas. La provisión para riesgos en curso complementa a la anterior en la medida que su importe no sea suficiente para reflejar la valoración de todos los riesgos y gastos a cubrir por la Sociedad que se correspondan con el periodo de cobertura no transcurrido a la fecha de cierre del ejercicio.

- b) En los demás seguros la “provisión matemática”:

Representa la diferencia entre el valor actual actuarial de las obligaciones futuras de la Sociedad y las del tomador o, en su caso, del asegurado. La base de cálculo de esta provisión está formada por la prima de inventario devengada en el ejercicio. El cálculo se realiza póliza a póliza, por un sistema de capitalización individual y aplicando un método prospectivo. Las hipótesis actuariales de los principales productos se desglosan en la Nota 23.

5.9.3 Provisión para prestaciones

Recoge el importe total de las obligaciones pendientes derivadas de los siniestros ocurridos con anterioridad a la fecha de cierre del ejercicio. El Grupo calcula esta provisión como la diferencia entre el coste total estimado o cierto de los siniestros pendientes de declaración, liquidación o pago y el conjunto de los importes ya pagados por razón de tales siniestros.

Dicha provisión incluye los gastos tanto externos como internos de gestión y tramitación de los expedientes, cualquiera que sea su origen, producidos y por producir, hasta la total liquidación y pago del siniestro.

5.9.4 Provisión de decesos

Tablas de mortalidad

A cierre de ejercicio, se han actualizado los factores de ajuste de experiencia propia sobre las tablas “PASEM 2020 Decesos 1er orden” (aplicadas a las pólizas que en el año 2019 estaban acogidas a la disposición transitoria undécima del ROSSP) en aquellos casos en que la mortalidad observada es superior a la inferida por las tablas sectoriales (artículo 5.2 de la Circular 1.2001 de la Dirección General de Seguros y fondos de Pensiones). Para el resto de los contratos se han empleado las tablas utilizadas en el cierre contable del ejercicio anterior salvo en los casos en los que las tablas “PASEM2020 Decesos 1er orden adaptadas a la experiencia propia” resulten más prudentes que la tabla empleada para el cálculo de la prima. El valor de las provisiones técnicas basadas en las tablas biométricas utilizadas para el cálculo de la prima es superior al valor de las provisiones técnicas contables a la fecha de referencia.

Tipos de interés

La Sociedad ha aplicado lo establecido en la disposición adicional quinta del Real Decreto 1060/2015.

Para los contratos celebrados antes del 1 de enero de 2016

La Sociedad ha calculado un tipo de interés equivalente al resultante de aplicar a cada contrato como tipo de interés máximo la estructura temporal de tipos de interés sin riesgo prevista en el artículo 54 sin incluir el componente relativo al ajuste por volatilidad previsto en el artículo 57 del Real Decreto 1060/2015. Tras la comprobación de la suficiencia de la rentabilidad real obtenida de los activos asignados respecto al tipo de interés calculado para valorar los compromisos asumidos (penúltimo párrafo del artículo 33.1 del Real Decreto 2486/1998), la Sociedad ha ajustado el tipo de interés máximo a considerar en el cálculo la provisión de decesos con la rentabilidad realmente obtenida (1,01%).

Para los contratos celebrados a partir del 1 de enero de 2016

La Sociedad ha calculado un tipo de interés equivalente al resultante de aplicar a cada contrato como tipo de interés máximo la estructura temporal de tipos de interés sin riesgo prevista en el artículo 54 sin incluir el componente relativo al ajuste por volatilidad previsto en el artículo 57 del Real Decreto 1060/2015. Tras la comprobación de la suficiencia de la rentabilidad real obtenida de los activos asignados respecto al tipo de interés calculado para valorar los compromisos asumidos (penúltimo párrafo del artículo 33.1 del Real Decreto 2486/1998), la Sociedad ha ajustado el tipo de interés máximo a considerar en el cálculo la provisión de decesos con la rentabilidad realmente obtenida (0,88%).

5.9.5 Provisiones técnicas del reaseguro cedido

Se determinan aplicando los criterios señalados en los párrafos anteriores para el seguro directo, teniendo en cuenta los porcentajes de cesión establecidos en los contratos en vigor.

5.10 Provisiones y contingencias

Las provisiones recogen el importe estimado para hacer frente a responsabilidades, probables o ciertas, indeterminadas respecto a su importe o fecha de cancelación, ajenas a la actividad aseguradora, tales como litigios en curso u obligaciones pendientes de cuantía indeterminada.

No se incluye ninguna provisión por contingencias relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente porque, dada su actividad, el Grupo considera que no se halla expuesta a ningún riesgo específico que pudiera derivarse de la normativa legal vigente.

5.11 Retribuciones post-empleo

El Grupo, según el convenio colectivo vigente, tiene contraídos compromisos de diferente naturaleza con sus empleados por prestaciones post-empleo. Estos

compromisos están clasificados por colectivo y pueden ser de aportación definida o de prestación definida.

Los compromisos post-empleo se consideran como “compromisos de aportación definida” cuando se realizan contribuciones de carácter predeterminado a una entidad separada, sin tener la obligación legal ni efectiva de realizar contribuciones adicionales si la entidad separada no pudiera atender las retribuciones a los empleados relacionadas con los servicios prestados. Los compromisos que no cumplan estas características se consideran como “compromisos de prestación definida”.

Derivado de la aprobación del último Convenio del sector seguros, por el cual se procede a la sustitución del premio de jubilación del anterior convenio, durante el ejercicio 2018 los empleados optaron por su adhesión al nuevo sistema de Aportación Definida o su permanencia en el anterior sistema de Prestación Definida. Asimismo, para los empleados contratados a partir de 1 de enero de 2017, una vez hayan transcurrido dos años ininterrumpidos desde su incorporación en la empresa, ésta se compromete a efectuar una aportación anual a un plan de aportación definida equivalente a un 1,9% de su salario base.

- Compromisos de aportación definida
Las contribuciones realizadas en cada ejercicio a este tipo de planes se registran en el epígrafe “Gastos de personal” de la cuenta de pérdidas y ganancias (véase Nota 19).
- Compromisos de prestación definida
El Grupo calcula el valor actual de los compromisos post-empleo de prestación definida a la fecha de cierre, después de deducir el coste por servicios pasados pendientes de reconocer y el valor razonable de los activos del plan.

Los compromisos post-empleo de prestación definida mantenidos por el Grupo corresponden a compromisos existentes en el convenio colectivo anterior, y vigentes a la fecha, para los empleados que no hayan optado por la adhesión al nuevo sistema, según los cuales a partir de la fecha en que el empleado cumpla los 65 años de edad podrá optar por la jubilación o ser ésta decidida por la empresa, con una compensación económica vitalicia en ambos casos a cargo de esta última, consistente en la diferencia entre la pensión que perciba el empleado del Régimen General de la Seguridad Social y el total de la retribución anual mínima reglamentaria que tenga asignada en el momento de tal decisión, equivalente al sueldo de tablas más la antigüedad por 15 pagas. Estos compromisos no se aplicarán al personal de nuevo ingreso contratado a partir del 9 de junio de 1986 y procedente de empresas fuera del ámbito de aplicación

de dicho convenio. Si la jubilación se solicitara por el empleado en el mes en que cumple los 65 años, el Grupo abonará, además, y por una sola vez, una mensualidad por cada cinco años de servicio, con un máximo de diez mensualidades, cuyo máximo se alcanzará a los 30 años de servicio.

El Grupo ha contratado una póliza de seguros con un tercero para cubrir estos compromisos de prestación y aportación definida cuyas condiciones se detallan en la Nota 19.

5.12 Criterios empleados en transacciones entre partes vinculadas

Todas las transacciones que realiza el Grupo con sociedades integrantes del grupo u otras entidades vinculadas se realizan a precios de mercado y con las mismas condiciones que se realizarían en caso de que fuesen sociedades independientes.

En las cuentas anuales consolidadas adjuntas se han eliminado todos los saldos y transacciones significativos entre las sociedades consolidadas.

5.13 Arrendamientos

Los contratos de arrendamiento en los que, al inicio de los mismos, el Grupo transfiere a terceros de forma sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos, se clasifican como arrendamientos financieros.

Al comienzo del plazo del arrendamiento, el Grupo reconoce un activo y un pasivo por el menor del valor razonable del bien arrendado o el valor actual de los pagos mínimos del arrendamiento. Los costes directos iniciales se incluyen como mayor valor del activo. Los pagos mínimos se dividen entre la carga financiera y la reducción de la deuda pendiente de pago. Los gastos financieros se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias, mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo. Las cuotas de arrendamiento se registran como gasto cuando es probable que se vaya a incurrir en las mismas.

Se consideran arrendamientos operativos aquellos en los que los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo no son transferibles por el arrendador. El arrendador cede al arrendatario el derecho a usar el activo durante un período de tiempo determinado a cambio de una serie de cuotas mensuales.

Los cobros y pagos en concepto de arrendamiento operativo se registran como ingresos o gastos en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en el ejercicio en que se devengan.

6. Inmovilizado material

El movimiento durante el ejercicio 2022 y 2021 en las diferentes cuentas del inmovilizado material y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y correcciones valorativas por deterioro se muestra a continuación:

INMOVILIZADO MATERIAL	SALDO A 31/12/2021	ADICIONES	RETIROS	TRASPASOS	SALDO A 31/12/2022
Terrenos	15.222.624,34				15.222.624,34
Construcciones	22.656.818,58				22.656.818,58
Instalaciones técnicas	17.740.228,07	142.357,53	-863.381,32		17.019.204,28
Mobiliario	7.409.330,74	255.540,11	-353.603,98		7.311.266,87
Equipos para proceso de información	2.357.651,51	395.399,53	-314.270,89		2.438.780,15
Inmovilizado en curso		207.935,23			207.935,23
TOTAL COSTE	65.386.653,24	1.001.232,40	-1.531.256,19		64.856.629,45
Construcciones	-8.102.416,82	-453.136,37			-8.555.553,19
Instalaciones técnicas	-12.470.169,17	-1.709.786,24	863.818,47		-13.316.136,94
Mobiliario	-2.623.188,37	-337.758,67	353.603,98		-2.607.343,06
Equipos para proceso de información	-1.099.339,07	-588.741,10	313.829,55		-1.374.250,62
TOTAL AMORTIZACIÓN	-24.295.113,43	-3.089.422,38	1.531.252,00		-25.853.283,81
VALOR NETO	41.091.539,81	-2.088.189,98	-4,19		39.003.345,64

INMOVILIZADO MATERIAL	SALDO A 31/12/2020	ADICIONES	RETIROS	TRASPASOS	SALDO A 31/12/2021
Terrenos	15.222.624,34				15.222.624,34
Construcciones	22.656.818,58				22.656.818,58
Instalaciones técnicas	17.847.039,88	241.940,39	-348.752,20		17.740.228,07
Mobiliario	7.230.559,85	336.845,67	-158.074,78		7.409.330,74
Equipos para proceso de información	1.890.010,10	778.333,91	-310.692,50		2.357.651,51
Inmovilizado en curso					
TOTAL COSTE	64.847.052,75	1.357.119,97	-817.519,48		65.386.653,24
Construcciones	-7.649.280,45	-453.136,37			-8.102.416,82
Instalaciones técnicas	-11.069.385,33	-1.733.325,54	332.541,70		-12.470.169,17
Mobiliario	-2.403.859,00	-349.897,01	130.567,64		-2.623.188,37
Equipos para proceso de información	-818.326,78	-568.121,50	287.109,21		-1.099.339,07
TOTAL AMORTIZACIÓN	-21.940.851,56	-3.104.480,42	750.218,55		-24.295.113,43
VALOR NETO	42.906.201,19	-1.747.360,45	-67.300,93		41.091.539,81

Los terrenos y construcciones mostrados en este epígrafe se corresponden con los inmuebles que el Grupo destina a uso propio.

El Grupo no ha reconocido costes de desmantelamiento de sus activos ya que ni es previsible que suceda ni, en su caso, serían significativos.

El detalle del periodo de amortización residual, la amortización del ejercicio, coste, amortización acumulada y valor neto contable de los inmuebles individualmente significativos, comprendidos en este epígrafe, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

DESCRIPCIÓN DEL ACTIVO	VIDA ÚTIL RESIDUAL	COSTE	AMORTIZACIÓN	AMORTIZACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO
Zaragoza, Torre Sur WTC Zaragoza	40	16.860.009,60	-231.781,08	-2.028.084,53	14.831.925,07
Zaragoza, César Augusto 33	18	5.742.908,44	-61.383,12	-1.920.986,32	3.821.922,12
Madrid, Diego de León	17	5.615.167,49	-36.652,20	-1.165.194,03	4.449.973,46
Valladolid, Gamazo, 18, bajo-entlo.	19	1.309.766,49	-12.451,32	-378.847,39	930.919,10
Madrid, Concha Espina, 63	24	6.436.250,52	-82.422,91	-2.141.992,57	4.294.257,95
León, Marqueses de San Isidro	19	702.347,69	-13.257,84	-410.532,36	291.815,33
TOTAL		36.666.450,23	-437.948,47	-8.045.637,20	28.620.813,03

DESCRIPCIÓN DEL ACTIVO	VIDA ÚTIL RESIDUAL	COSTE	AMORTIZACIÓN	AMORTIZACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO
Zaragoza, Torre Sur WTC Zaragoza	41	16.860.009,60	-231.781,08	-1.796.303,43	15.063.706,17
Zaragoza, César Augusto 33	19	5.742.908,44	-61.383,12	-1.859.603,25	3.883.305,19
Madrid, Diego de León	18	5.615.167,49	-36.652,20	-1.128.541,80	4.486.625,69
Valladolid, Gamazo, 18, bajo-entlo.	20	1.309.766,49	-12.451,32	-366.396,13	943.370,36
Madrid, Concha Espina, 63	25	6.436.250,52	-82.422,91	-2.059.569,69	4.376.680,83
León, Marqueses de San Isidro	20	702.347,69	-13.257,84	-397.274,58	305.073,11
TOTAL		36.666.450,23	-437.948,47	-7.607.688,88	29.058.761,35

A 31 de diciembre de 2022 el valor de tasación de los inmuebles del Grupo destinados a uso propio ascendía a 48.452.229,42 €, lo que supone la existencia de plusvalías latentes por 19.128.339,69 € a dicha fecha. La valoración de los inmuebles se ha obtenido según los criterios indicados en la Nota 5.2. Dichas plusvalías latentes no figuran registradas en las cuentas anuales consolidadas.

A 31 de diciembre de 2021 el valor de tasación de los inmuebles del Grupo destinados a uso propio ascendía a 48.452.229,42 €, lo que supone la existencia de plusvalías latentes por 18.675.203,32 € a dicha fecha. La valoración de los inmuebles se ha obtenido según los criterios indicados en

la Nota 5.2. Dichas plusvalías latentes no figuran registradas en las cuentas anuales consolidadas.

El Grupo tiene contratadas varias pólizas de seguro para cubrir los riesgos a que están sujetos los elementos del inmovilizado material. La cobertura de estas pólizas se considera suficiente.

Los retiros del ejercicio 2022 y 2021 corresponden principalmente a los elementos de inmovilizado material dados de baja por haber sido totalmente amortizados en el presente ejercicio. A 31 de diciembre de 2022 no existen elementos de inmovilizado material totalmente amortizados.

7. Inversiones inmobiliarias

El movimiento durante el ejercicio 2022 en las diferentes cuentas de las inversiones inmobiliarias y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y correcciones valorativas por deterioro fue el siguiente:

INVERSIONES INMOBILIARIAS	SALDO A 31/12/2021	ADICIONES	RETIROS	TRASPASOS	SALDO A 31/12/2022
Terrenos	2.238.181,98		-93.158,93		2.145.023,05
Construcciones	5.262.781,33		-271.959,18		4.990.822,15
TOTAL COSTE	7.500.963,31		-365.118,11		7.135.845,20
Construcciones	-2.957.486,99	-103.298,51	170.751,48		-2.890.034,02
TOTAL AMORTIZACIÓN	-2.957.486,99	-103.298,51	170.751,48		-2.890.034,02
Construcciones					
TOTAL DETERIOROS					
VALOR NETO	4.543.476,32	-103.298,51	-194.366,63		4.245.811,18

El movimiento durante el ejercicio 2021 en las diferentes cuentas de las inversiones inmobiliarias y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y correcciones valorativas por deterioro fue el siguiente:

INVERSIONES INMOBILIARIAS	SALDO A 31/12/2020	ADICIONES	RETIROS	TRASPASOS	SALDO A 31/12/2021
Terrenos	2.238.181,98				2.238.181,98
Construcciones	5.262.781,33				5.262.781,33
TOTAL COSTE	7.500.963,31				7.500.963,31
Construcciones	-2.852.231,35	-105.255,64			-2.957.486,99
TOTAL AMORTIZACIÓN	-2.852.231,35	-105.255,64			-2.957.486,99
Construcciones					
TOTAL DETERIOROS					
VALOR NETO	4.648.731,96	-105.255,64			4.543.476,32

Con fecha 31 de julio de 2022 la Sociedad dominante hizo asimismo efectiva la venta de un inmueble en Cuenca, sito en calle Larrañaga nº2, por un precio de venta de 135.000,00 €, registrando una plusvalía neta de gastos de 54.199,31 € en el epígrafe “Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones” en la cuenta técnica del ejercicio 2022.

dominante hizo efectiva la venta de otro inmueble sito en Málaga, en la calle Barroso nº5, por un precio de venta de 250.000,00 €, registrando una plusvalía neta de gastos de 42.286,77 € en el epígrafe “Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones” en la cuenta técnica del ejercicio 2022.

Del mismo modo, con fecha 22 de agosto de 2022 la Sociedad

A 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existían elementos de inversiones inmobiliarias totalmente amortizados.

El detalle del periodo de amortización residual, la amortización del ejercicio, coste, amortización acumulada y valor neto contable de los inmuebles individualmente significativos, comprendidos en este epígrafe, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

DESCRIPCIÓN DEL ACTIVO	VIDA ÚTIL RESIDUAL	COSTE	AMORTIZACIÓN	AMORTIZACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO
Madrid, Concha Espina, 63	24	1.999.103,38	-25.600,60	-665.301,03	1.333.802,35
Zaragoza- Pignatelli, 8	22	1.285.312,98	-16.585,44	-449.877,62	835.435,36
León, Modesto Lafuente, 7	21	893.640,82	-17.614,56	-519.062,87	374.577,95
TOTAL		4.178.057,18	-59.800,60	-1.634.241,52	2.543.815,66

DESCRIPCIÓN DEL ACTIVO	VIDA ÚTIL RESIDUAL	COSTE	AMORTIZACIÓN	AMORTIZACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO
Madrid, Concha Espina, 63	25	1.999.103,38	-25.600,60	-639.700,43	1.359.402,95
Zaragoza- Pignatelli, 8	23	1.285.312,98	-16.585,44	-433.292,28	852.020,70
León, Modesto Lafuente, 7	22	893.640,82	-17.614,56	-501.448,36	392.192,46
TOTAL		4.178.057,18	-59.800,60	-1.574.441,07	2.603.616,11

A 31 de diciembre de 2022 el valor de tasación de los inmuebles del Grupo destinados a uso a terceros ascendía a 11.346.801,03 €, lo que supone la existencia de plusvalías latentes por 7.100.989,85 € a dicha fecha. La valoración de los inmuebles se ha obtenido según los criterios indicados en la Nota 5.2. Dichas plusvalías latentes no figuran registradas en las cuentas anuales consolidadas.

los inmuebles se ha obtenido según los criterios indicados en la Nota 5.2. Dichas plusvalías latentes no figuran registradas en las cuentas anuales consolidadas.

A 31 de diciembre de 2021 el valor de tasación de los inmuebles del Grupo destinados a uso a terceros ascendía a 11.804.980,25 €, lo que supone la existencia de plusvalías latentes por 7.261.503,93 € a dicha fecha. La valoración de

El Grupo tiene contratadas varias pólizas de seguro para cubrir los riesgos a que están sujetos los elementos de las inversiones inmobiliarias. La cobertura de estas pólizas se considera suficiente.

El detalle de los ingresos y gastos generados por las inversiones inmobiliarias al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

INGRESOS Y GASTOS	2022	2021
Ingresos por alquileres	915.230,60	923.264,16
Gastos de explotación	-30.289,38	-54.890,98
NETO	884.941,22	868.373,18

8. Inmovilizado intangible

El movimiento durante el ejercicio 2022 y 2021 en las diferentes cuentas del inmovilizado intangible y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y correcciones valorativas por deterioro ha sido el siguiente:

INMOVILIZADO INTANGIBLE	SALDO A 31/12/2021	ADICIONES	RETIROS	TRASPASOS	SALDO A 31/12/2022
Aplicaciones informáticas	21.540.489,44	390.551,69	-3.294.376,44	6.850.506,07	25.487.170,76
Aplicaciones informáticas en curso	2.527.154,74	6.319.993,50	-25.717,72	-6.850.506,07	1.970.924,45
TOTAL COSTE	24.067.644,18	6.710.545,19	-3.320.094,16		27.458.095,21
Aplicaciones informáticas	-11.216.793,70	-3.914.512,51	3.128.533,55		-12.002.772,66
Aplicaciones informáticas en curso					
TOTAL AMORTIZACIÓN	-11.216.793,70	-3.914.512,51	3.128.533,55		-12.002.772,66
VALOR NETO	12.850.850,48	2.796.032,68	-191.560,61		15.455.322,55

INMOVILIZADO INTANGIBLE	SALDO A 31/12/2020	ADICIONES	RETIROS	TRASPASOS	SALDO A 31/12/2021
Aplicaciones informáticas	19.500.708,44	-174.671,90	-1.647.762,51	3.862.215,41	21.540.489,44
Aplicaciones informáticas en curso	1.915.146,91	4.477.325,16	-3.101,92	-3.862.215,41	2.527.154,74
TOTAL COSTE	21.415.855,35	4.302.653,26	-1.650.864,43		24.067.644,18
Aplicaciones informáticas	-8.923.812,98	-3.940.743,23	1.647.762,51		-11.216.793,70
Aplicaciones informáticas en curso					
TOTAL AMORTIZACIÓN	-8.923.812,98	-3.940.743,23	1.647.762,51		-11.216.793,70
VALOR NETO	12.492.042,37	361.910,03	-3.101,92		12.850.850,48

Los retiros de los ejercicios 2022 y 2021 de aplicaciones informáticas corresponden principalmente a los elementos de inmovilizados intangibles dados de baja por haber sido totalmente amortizados en el ejercicio.

A 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existían elementos de inmovilizado intangible totalmente amortizados.

9. Arrendamientos operativos

9.1 Arrendadores

El Grupo tiene arrendado a terceros, inversiones inmobiliarias en régimen de arrendamiento operativo. Los contratos de arrendamiento tienen una duración de 5 años y sus rentas se revisan anualmente con el IPC.

El importe de las rentas de los cobros futuros mínimos de arrendamiento correspondientes a arrendamientos operativos no cancelables, así como su detalle a 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestran a continuación:

COBROS FUTUROS MÍNIMOS	2022	2021
Hasta 1 año	549.442,10	614.816,81
De 1 a 2 años	488.261,64	526.788,97
De 2 a 3 años	483.560,35	242.921,14
De 3 a 4 años	466.991,64	234.439,03
De 4 a 5 años	466.991,64	216.670,32
Más de 5 años	2.364.028,72	847.702,93
TOTAL	4.819.276,09	2.683.339,20

El importe de las cuotas reconocidas como ingresos en el ejercicio 2022 y 2021 ascienden a 915.230,60 € y 923.264,16 € respectivamente.

9.1.1 Arrendamientos operativos

El Grupo tiene arrendados locales destinados a oficinas, coches y equipos médicos en arrendamiento operativo.

Los contratos de arrendamiento de inmuebles tienen una duración media de 10 años y sus rentas se revisan anualmente con el IPC. Los contratos de arrendamiento de coches tienen una duración media de 5 años y sus rentas también se revisan anualmente con el IPC.

El importe total de los pagos futuros mínimos del arrendamiento correspondientes a los arrendamientos operativos no cancelables, así como su detalle a 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestran a continuación:

PAGOS FUTUROS MÍNIMOS	2022	2021
Hasta 1 año	1.526.977,22	1.680.228,54
De 1 a 2 años	1.291.391,24	1.551.885,18
De 2 a 3 años	1.061.232,99	1.379.151,63
De 3 a 4 años	602.460,05	1.162.561,59
De 4 a 5 años	290.252,25	720.926,23
Más de 5 años	532.390,21	1.001.766,32
TOTAL	5.304.703,96	7.496.519,51

El importe de las cuotas reconocidas como gastos en el ejercicio 2022 y 2021 ascienden a 2.613.249,02 € y 2.550.746,16 € respectivamente.

10. Otros instrumentos financieros – Activos financieros

El valor en libros al cierre del ejercicio 2022 de cada una de las categorías de activos financieros se muestra a continuación:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS ACTIVOS FINANCIEROS	EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PYG	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA		PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR	PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO	TOTAL
			VALOR RAZONABLE	COSTE			
Instrumentos de patrimonio			5.379.927,20	205.024,50			5.584.951,70
Inversiones financieras en capital				205.024,50			205.024,50
Participaciones en fondos de inversión			5.379.927,20				5.379.927,20
Valores representativos de deuda			482.419.854,49				482.419.854,49
Valores de renta fija			482.419.854,49				482.419.854,49
Otros valores representativos de deuda							
Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión		310.358,46					310.358,46
Préstamos					429.111,39		429.111,39
Anticipos sobre pólizas					429.111,39		429.111,39
Préstamos a entidades del grupo							
Préstamos a entidades vinculadas							
Depósitos en entidades de crédito							
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado							

INSTRUMENTOS FINANCIEROS ACTIVOS FINANCIEROS	EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PYG	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA		PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR	PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO	TOTAL
			VALOR RAZONABLE	COSTE			
Créditos por operaciones de seguro directo					73.239.737,39		73.239.737,39
Tomadores de seguro					72.512.145,03		72.512.145,03
Recibos pendientes					78.517.314,65		78.517.314,65
Provisión para primas pendientes de cobro					-6.005.169,62		-6.005.169,62
Mediadores					727.592,36		727.592,36
Saldos pendientes con mediadores					1.427.277,81		1.427.277,81
Provisión por deterioro de saldo con mediadores					-699.685,45		-699.685,45
Créditos por operaciones de reaseguro					1.026.553,78		1.026.553,78
Saldos pendientes con reaseguradores					1.026.553,78		1.026.553,78
Provisión por deterioro de saldo con reaseguro							
Créditos por operaciones de coaseguro					38.206,64		38.206,64
Saldos pendientes con coaseguradores					38.206,64		38.206,64
Provisión por deterioro de saldo con coaseguro							
Otros créditos					7.256.826,12		7.256.826,12
Créditos con las Administraciones Públicas					175.646,03		175.646,03
Resto de Créditos					7.081.180,09		7.081.180,09
Tesorería	60.320.277,48						60.320.277,48
TOTAL	60.320.277,48	310.358,46	487.799.781,69	205.024,50	81.990.435,32		630.625.877,45

El valor en libros al cierre del ejercicio 2021 de cada una de las categorías de activos financieros se muestra a continuación:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS ACTIVOS FINANCIEROS	EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PYG	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA		PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR	PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO	TOTAL
			VALOR RAZONABLE	COSTE			
Instrumentos de patrimonio			75.335.729,20	205.024,50			75.540.753,70
Inversiones financieras en capital				205.024,50			205.024,50
Participaciones en fondos de inversión			75.335.729,20				75.335.729,20
Valores representativos de deuda			477.404.724,33				477.404.724,33
Valores de renta fija			477.404.724,33				477.404.724,33
Otros valores representativos de deuda							
Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión		391.372,37					391.372,37
Préstamos					456.393,16		456.393,16
Anticipos sobre pólizas					456.393,16		456.393,16
Préstamos a entidades del grupo							
Préstamos a entidades vinculadas							
Depósitos en entidades de crédito							
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado							

INSTRUMENTOS FINANCIEROS ACTIVOS FINANCIEROS	EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PYG	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA		PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR	PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO	TOTAL
			VALOR RAZONABLE	COSTE			
Créditos por operaciones de seguro directo					65.192.277,95		65.192.277,95
Tomadores de seguro					64.145.673,03		64.145.673,03
Recibos pendientes					70.077.608,99		70.077.608,99
Provisión para primas pendientes de cobro					-5.931.935,96		-5.931.935,96
Mediadores					1.046.604,92		1.046.604,92
Saldos pendientes con mediadores					1.959.342,78		1.959.342,78
Provisión por deterioro de saldo con mediadores					-912.737,86		-912.737,86
Créditos por operaciones de reaseguro					492.020,07		492.020,07
Saldos pendientes con reaseguradores					492.020,07		492.020,07
Provisión por deterioro de saldo con reaseguro							
Créditos por operaciones de coaseguro					13.222,10		13.222,10
Saldos pendientes con coaseguradores					13.222,10		13.222,10
Provisión por deterioro de saldo con coaseguro							
Otros créditos					6.714.913,35		6.714.913,35
Créditos con las Administraciones Públicas					172.015,37		172.015,37
Resto de Créditos					6.542.897,98		6.542.897,98
Tesorería	79.109.635,56						79.109.635,56
TOTAL	79.109.635,56	391.372,37	552.740.453,53	205.024,50	72.173.233,44		704.619.719,40

10.1 Pérdidas y ganancias netas

Las pérdidas o ganancias netas procedentes de las distintas categorías de instrumentos financieros del ejercicio 2022 eran como sigue:

PÉRDIDAS Y GANANCIAS NETAS	OTROS ACTIVOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PYG	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA		PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR	PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO Y ASOCIADAS	TOTAL
		INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA			
Ingresos financieros aplicando el método de tipo de interés efectivo			4.386.256,12	24.541,42		4.410.797,54
Dividendos		278.054,42				278.054,42
Variación en el valor razonable	-39.532,33					-39.532,33
Pérdidas por deterioro de valor		-2.141.095,88		-186.704,46		-2.327.800,34
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por deterioro						
Reversión de correcciones por deterioro de valor						
Beneficios por enajenación	210,00	1.426.223,98	24.673,68			1.451.107,66
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por enajenación						
Pérdidas por enajenación		-1.034.849,96	-378.991,27			-1.413.841,23
Otros						
Ganancias y pérdidas netas en pérdidas y ganancias	-39.322,33	-1.471.667,44	4.031.938,53	24.541,42	-186.704,46	2.358.785,72
Variación en el valor razonable		-1.368.013,89	-46.896.518,16			-48.264.532,05
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por deterioro						
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por enajenación		-403.404,31	58.092,31			-345.312,00
Otros						
Ganancias (+) y pérdidas (-) netas en patrimonio		-1.771.418,20	-46.838.425,85			-48.609.844,05

Es preciso señalar que en esta nota no se incluyen los gastos de gestión de las inversiones ya que no es posible su imputación por tipo de activo financiero.

Las pérdidas o ganancias netas procedentes de las distintas categorías de instrumentos financieros del ejercicio 2021 fueron como sigue:

PÉRDIDAS Y GANANCIAS NETAS	OTROS ACTIVOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PYG	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA		PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR	PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO Y ASOCIADAS	TOTAL
		INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA			
Ingresos financieros aplicando el método de tipo de interés efectivo			3.752.318,52	39.893,44		3.792.211,96
Dividendos		567.370,18				567.370,18
Variación en el valor razonable	77.496,94					77.496,94
Pérdidas por deterioro de valor						
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por deterioro						
Reversión de correcciones por deterioro de valor						
Beneficios por enajenación		9.168,50	813.405,45		3.409.700,65	4.232.274,60
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por enajenación						
Pérdidas por enajenación		-68.153,52	-383.652,04			-451.805,56
Otros						
Ganancias y pérdidas netas en pérdidas y ganancias	77.496,94	508.385,16	4.182.071,93	39.893,44	3.409.700,65	8.217.548,12
Variación en el valor razonable		417.417,10	-5.442.511,13			-5.025.094,03
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por deterioro						
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por enajenación		41.946,64	-413.935,61			-371.988,97
Otros						
Ganancias (+) y pérdidas (-) netas en patrimonio		459.363,74	-5.856.446,74			-5.397.083,00

Los Beneficios por la enajenación de participaciones en empresas del grupo corresponden a la venta de Marina Salud una vez deducida su contribución a las reservas en sociedades consolidadas.

10.2 Efectivo y otros medios líquidos equivalentes

El detalle del capítulo "Efectivo y otros medios líquidos equivalentes" del balance consolidado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 era el siguiente:

EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES	2022	2021
Cuentas corrientes en entidades de crédito	60.319.914,44	79.109.084,94
Caja	363,04	550,62
TOTAL	60.320.277,48	79.109.635,56

Las cuentas corrientes devengan el tipo de interés de mercado para este tipo de cuentas. No hay restricciones a la disponibilidad de estos saldos.

10.3 Inversiones por cuenta de tomadores de seguros que asumen el riesgo de la inversión

El detalle de la evolución de estas inversiones, materializadas en fondos de inversión mobiliaria, a 31 de diciembre de 2022 y 2021 era como sigue:

INVERSIONES POR CUENTA DE TOMADORES DE SEGUROS DE VIDA QUE ASUMAN EL RIESGO DE LA INVERSIÓN	SALDO A 31/12/2021	ALTAS (+) BAJAS (-)	TRASPASOS	REVALORIZACIÓN	SALDO A 31/12/2022
Fondonorte Eurobolsa (R.Variable)	391.372,37	41.481,58		-122.495,49	310.358,46
TOTAL	391.372,37	41.481,58		-122.495,49	310.358,46

INVERSIONES POR CUENTA DE TOMADORES DE SEGUROS DE VIDA QUE ASUMAN EL RIESGO DE LA INVERSIÓN	SALDO A 31/12/2020	ALTAS (+) BAJAS (-)	TRASPASOS	REVALORIZACIÓN	SALDO A 31/12/2021
Fondonorte Eurobolsa (R.Variable)	422.317,03	-108.441,60		77.496,94	391.372,37
TOTAL	422.317,03	-30.944,66			391.372,37

10.4 Activos disponibles para la venta

La comparación entre el valor razonable y el valor en libros de los activos incluidos en esta categoría, al cierre del ejercicio 2022, era como sigue:

INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	COSTE	PLUSVALÍAS NO REALIZADAS	MINUSVALÍAS NO REALIZADAS	VALOR RAZONABLE
Inversiones financieras en capital	205.024,50			205.024,50
Participaciones en fondos de inversión				
Fondos de inversión - Renta Variable	2.781.446,61			2.781.446,61
Fondos de inversión - Renta Fija	1.724.290,30	874.190,29		2.598.480,59
Fondos de inversión - Inmobiliarios				
TOTAL	4.710.761,41	874.190,29		5.584.951,70

VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	COSTE AMORTIZADO	PLUSVALÍAS NO REALIZADAS	MINUSVALÍAS NO REALIZADAS	VALOR RAZONABLE
Valores de renta fija	539.055.898,88	840.417,77	-57.476.462,16	482.419.854,49
TOTAL	539.055.898,88	840.417,77	-57.476.462,16	482.419.854,49

La comparación entre el valor razonable y el valor en libros de los activos incluidos en esta categoría, al cierre del ejercicio 2021, fue como sigue:

INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	COSTE	PLUSVALÍAS NO REALIZADAS	MINUSVALÍAS NO REALIZADAS	VALOR RAZONABLE
Inversiones financieras en capital	205.024,50			205.024,50
Participaciones en fondos de inversión				
Fondos de inversión - Renta Variable	11.057.866,81	1.351.408,64	-139.392,82	12.269.882,63
Fondos de inversión - Renta Fija	60.923.536,19	2.188.900,51	-46.590,13	63.065.846,57
Fondos de inversión - Inmobiliarios				
TOTAL	72.186.427,50	3.540.309,15	-185.982,95	75.540.753,70

VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	COSTE AMORTIZADO	PLUSVALÍAS NO REALIZADAS	MINUSVALÍAS NO REALIZADAS	VALOR RAZONABLE
Valores de renta fija	463.843.032,54	15.090.458,76	-1.528.766,97	477.404.724,33
TOTAL	463.843.032,54	15.090.458,76	-1.528.766,97	477.404.724,33

10.4.1 Instrumentos de patrimonio

Corresponden a inversiones financieras en capital de sociedades no cotizadas, que el Grupo valora a su coste amortizado y a participaciones en fondos de inversión valorados a valor razonable.

El valor razonable de los fondos de inversión se determina en su totalidad tomando como referencia los precios cotizados en mercados activos.

El importe de las correcciones valorativas por deterioro registradas en los instrumentos de patrimonio, así como su movimiento durante el ejercicio 2022 y 2021 se muestra a continuación:

CORRECCIONES POR DETERIORO	FONDOS DE INVERSIÓN R. VARIABLE	FONDOS DE INVERSIÓN R. FIJA	FONDOS DE INVERSIÓN INMOBILIARIO
Saldo a 1 de enero	428.199,20	687.726,32	
Dotaciones	1.185.133,66	955.962,22	
Eliminaciones contra el saldo contable	-1.437.029,02	-1.572.658,31	
Reversiones			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021	176.303,84	71.030,23	

CORRECCIONES POR DETERIORO	FONDOS DE INVERSIÓN R. VARIABLE	FONDOS DE INVERSIÓN R. FIJA	FONDOS DE INVERSIÓN INMOBILIARIO
Saldo a 1 de enero	428.199,20	687.726,32	
Dotaciones			
Eliminaciones contra el saldo contable			
Reversiones			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021	428.199,20	687.726,32	

10.4.2 Valores representativos de deuda

Corresponden a inversiones en bonos y otros títulos de renta fija, valorados a su valor razonable.

El valor razonable de los valores de renta fija se determina en su totalidad tomando como referencia los precios cotizados en mercados activos.

El desglose, por años de vencimiento, de los valores representativos de deuda, al cierre del ejercicio 2022, era como sigue:

VENCIMIENTOS	COSTE AMORTIZADO	VALOR RAZONABLE
Hasta 1 año	75.037.811,60	74.358.576,50
De 1 a 2 años	62.918.757,76	60.479.126,20
De 2 a 3 años	66.064.473,02	62.682.337,04
De 3 a 4 años	64.901.161,80	60.094.656,80
De 4 a 5 años	51.509.263,90	46.549.910,20
De 5 a 6 años	48.929.878,62	42.619.688,35
De 6 a 7 años	33.817.616,28	28.874.156,15
De 7 a 8 años	50.484.216,51	41.445.799,80
De 8 a 9 años	17.839.434,92	13.962.373,40
De 9 a 10 años	10.856.512,80	9.435.073,00
Más de 10 años	56.696.771,67	41.918.157,05
TOTAL	539.055.898,88	482.419.854,49

El desglose, por años de vencimiento, de los valores representativos de deuda, al cierre del ejercicio 2021, fue como sigue:

VENCIMIENTOS	COSTE AMORTIZADO	VALOR RAZONABLE
Hasta 1 año	80.082.151,40	80.440.852,50
De 1 a 2 años	79.251.824,90	80.439.426,00
De 2 a 3 años	63.568.743,54	64.783.382,10
De 3 a 4 años	49.362.283,99	51.576.182,35
De 4 a 5 años	46.041.784,30	47.811.702,35
De 5 a 6 años	29.559.648,23	30.258.993,80
De 6 a 7 años	27.181.233,16	28.259.588,65
De 7 a 8 años	6.319.245,18	7.163.095,20
De 8 a 9 años	19.587.480,85	20.660.402,60
De 9 a 10 años	13.877.874,66	13.825.485,30
Más de 10 años	49.010.762,33	52.185.613,48
TOTAL	463.843.032,54	477.404.724,33

La clasificación, por tipo de emisor y rating, de los valores representativos de deuda, al cierre del ejercicio 2022, fue como sigue:

EMISOR	COSTE AMORTIZADO	VALOR RAZONABLE
Valores públicos	331.568.419,76	302.445.915,05
Valores privados	207.487.479,12	179.973.939,44
TOTAL	539.055.898,88	482.419.854,49

RATINGS	COSTE AMORTIZADO	VALOR RAZONABLE
AAA	190.755.127,57	174.951.345,44
AA	114.431.333,60	103.766.428,25
A	85.895.483,40	73.210.223,10
BBB	147.973.954,31	130.491.857,70
BB o menor		
TOTAL	539.055.898,88	482.419.854,49

La clasificación, por tipo de emisor y rating, de los valores representativos de deuda, al cierre del ejercicio 2021, fue como sigue:

EMISOR	COSTE AMORTIZADO	VALOR RAZONABLE
Valores públicos	322.332.566,79	334.142.097,08
Valores privados	141.510.465,75	143.262.627,25
TOTAL	463.843.032,54	477.404.724,33

RATINGS	COSTE AMORTIZADO	VALOR RAZONABLE
AAA	150.864.088,33	154.122.114,95
AA	139.677.633,67	144.154.886,63
A	49.821.145,06	50.297.880,50
BBB	123.480.165,48	128.829.842,25
BB o menor		
TOTAL	463.843.032,54	477.404.724,33

El desglose, al cierre del ejercicio 2022, por áreas geográficas de los valores de renta fija era como sigue:

ÁREA GEOGRÁFICA	COSTE AMORTIZADO	VALOR RAZONABLE
España	78.661.140,85	71.055.994,15
Resto de Europa	328.854.393,07	295.935.068,35
América Latina	13.335.389,52	11.715.577,20
América del Norte	59.598.965,29	52.355.257,20
Asia y Australia	58.606.010,15	51.357.957,59
TOTAL	539.055.898,88	482.419.854,49

El desglose, al cierre del ejercicio 2021, por áreas geográficas de los valores de renta fija fue como sigue:

ÁREA GEOGRÁFICA	COSTE AMORTIZADO	VALOR RAZONABLE
España	86.782.029,45	90.875.848,80
Resto de Europa	321.627.858,06	330.636.822,08
América Latina	10.277.328,98	10.504.877,10
América del Norte	19.498.377,84	19.827.368,50
Asia y Australia	25.657.438,21	25.559.807,85
TOTAL	463.843.032,54	477.404.724,33

El importe de las correcciones valorativas por deterioro registradas en los títulos de renta fija durante el ejercicio 2022 y 2021 ha sido nulo, no produciéndose movimiento alguno.

10.5 Préstamos y partidas a cobrar

El desglose, por años de vencimiento, de los préstamos y partidas a cobrar, al cierre del ejercicio 2022 y 2021, era como sigue:

VENCIMIENTOS	PRÉSTAMOS Y ANTICIPO DE PÓLIZAS	DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO	CRÉDITOS POR OPERACIONES DE SEGURO DIRECTO	CRÉDITOS POR OPERACIONES DE REASEGURO	CRÉDITOS POR OPERACIONES DE COASEGURO	OTROS CRÉDITOS	TOTAL
Hasta 1 año	28.765,85		72.947.737,39	1.026.553,78	38.206,64	7.256.826,12	81.298.089,78
De 1 a 2 años	21.310,31		107.000,00				128.310,31
De 2 a 3 años	87.595,70		97.000,00				184.595,70
De 3 a 4 años	34.542,52		88.000,00				122.542,52
De 4 a 5 años	9.058,22						9.058,22
De 5 a 6 años	35.176,46						35.176,46
De 6 a 7 años	79.885,48						79.885,48
De 7 a 8 años	13.882,97						13.882,97
De 8 a 9 años	5.955,38						5.955,38
De 9 a 10 años	22.417,71						22.417,71
Más de 10 años	90.520,79						90.520,79
TOTAL	429.111,39		73.239.737,39	1.026.553,78	38.206,64	7.256.826,12	81.990.435,32

VENCIMIENTOS	PRÉSTAMOS Y ANTICIPO DE PÓLIZAS	DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO	CRÉDITOS POR OPERACIONES DE SEGURO DIRECTO	CRÉDITOS POR OPERACIONES DE REASEGURO	CRÉDITOS POR OPERACIONES DE COASEGURO	OTROS CRÉDITOS	TOTAL
Hasta 1 año	41.536,16		64.783.277,95	492.020,07	13.222,10	6.714.913,35	72.044.969,63
De 1 a 2 años	20.987,97		117.000,00				137.987,97
De 2 a 3 años	84.313,59		107.000,00				191.313,59
De 3 a 4 años	38.958,58		97.000,00				135.958,58
De 4 a 5 años	9.058,22		88.000,00				97.058,22
De 5 a 6 años	70.149,27						70.149,27
De 6 a 7 años	77.213,31						77.213,31
De 7 a 8 años	13.882,97						13.882,97
De 8 a 9 años	5.955,38						5.955,38
De 9 a 10 años	21.557,29						21.557,29
Más de 10 años	72.780,42						72.780,42
TOTAL	456.393,16		65.192.277,95	492.020,07	13.222,10	6.714.913,35	72.868.826,63

El detalle de la partida "Otros créditos", a 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra a continuación:

OTROS CRÉDITOS	2022	2021
Créditos en entidades públicas	175.646,03	172.015,37
Depósitos y fianzas	1.443.220,46	1.446.673,79
Anticipos al personal	2.140,00	1.450,00
Créditos con garantía real		210.580,48
Deudores	5.229.796,52	4.610.126,83
Otros créditos con entidades del grupo y vinculadas	406.023,11	274.066,88
TOTAL	7.256.826,12	6.714.913,35

La partida “Créditos con garantía real” recogía en el año 2021 un préstamo suscrito el 5 de marzo de 2015 con un interés fijo del 4% anual y devolución en 7 años.

El detalle de la partida “Otros créditos con entidades del grupo y vinculadas” se muestra a continuación:

OTROS CRÉDITOS CON ENTIDADES DEL GRUPO Y VINCULADAS	2022	2021
DKV Globality	64.330,80	3.588,02
Adelfa Servicios e Instalaciones Fotovoltaicas		13.500,00
Magaz Fotovoltaica		98.734,12
MEAG Munich ERGO Kapitalanlagegesellschaft, sucursal en España	10.499,77	11.883,91
Fundación DKV Integralia		
Eurocenter	2.790,27	14.092,56
Free Mountain		99.149,47
International Health Insurance		
ERV	1.275,96	5.638,15
EuroCenter Holding	327.126,31	27.480,65
EuroCenter SAU		
TOTAL	406.023,11	274.066,88

Los créditos con entidades del grupo y vinculadas corresponden, principalmente al importe a pagar a la Sociedad por el cálculo de la cuota a pagar del impuesto sobre sociedades consolidado del ejercicio por las sociedades integrantes del Grupo Fiscal (véase nota 15).

El importe de las correcciones valorativas por deterioro registradas en los distintos préstamos y partidas a cobrar, así como su movimiento durante el ejercicio 2022, se muestra a continuación:

CORRECCIONES POR DETERIORO	TOMADORES DE SEGURO	MEDIADORES	REASEGURADORES	RESTO DE CRÉDITOS
Saldo a 1 de enero de 2021	-5.931.935,96	-912.737,86		-189.086,95
Dotaciones	-6.005.169,62	-699.685,45		
Eliminaciones contra el saldo contable				
Reversiones	5.931.935,96	912.737,86		
Otros				
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021	-6.005.169,62	-699.685,45		-189.086,95

El importe de las correcciones valorativas por deterioro registradas en los distintos préstamos y partidas a cobrar, así como su movimiento durante el ejercicio 2021, se muestra a continuación:

CORRECCIONES POR DETERIORO	TOMADORES DE SEGURO	MEDIADORES	REASEGURADORES	RESTO DE CRÉDITOS
Saldo a 1 de enero de 2021	-5.088.464,34	-1.031.051,52		-197.547,99
Dotaciones	-5.931.935,96	-912.737,86		-10.286,04
Eliminaciones contra el saldo contable				18.747,08
Reversiones	5.088.464,34	1.031.051,52		
Otros				
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021	-5.931.935,96	-912.737,86		-189.086,95

10.6 Entidades del grupo, multigrupo y asociadas y entidades vinculadas

El desglose de las posiciones en entidades del grupo y otras entidades vinculadas, al cierre del ejercicio 2022 era como sigue:

ACTIVOS FINANCIEROS EN EMPRESAS DEL GRUPO	EMPRESAS DEL GRUPO	EMPRESAS VINCULADAS	TOTAL
Instrumentos de patrimonio			
Inversiones financieras en capital			
Participaciones en fondos de inversión			
Valores representativos de deuda			
Valores de renta fija			
Otros valores representativos de deuda			
Derivados			
Instrumentos híbridos			
Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión			
Préstamos			
Anticipos sobre pólizas			
Préstamos a entidades del grupo			
Préstamos a entidades vinculadas			
Depósitos en entidades de crédito			
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado			
Créditos por operaciones de seguro directo			
Tomadores de seguro:			
Recibos pendientes			
Provisión para primas pendientes de cobro			
Mediadores:			
Saldos pendientes con mediadores			
Provisión por deterioro de saldo con mediadores			
Créditos por operaciones de reaseguro	497.614,99		497.614,99
Saldos pendientes con reaseguradores	497.614,99		497.614,99
Provisión por deterioro de saldo con reaseguro			
Créditos por operaciones de coaseguro			
Saldos pendientes con coaseguradores			
Provisión por deterioro de saldo con coaseguro			
Accionistas por desembolsos exigidos			
Otros créditos	406.023,11		406.023,11
Créditos con las Administraciones Públicas			
Resto de Créditos	406.023,11		406.023,11
Otros activos financieros			
Tesorería			
TOTAL	903.638,10		903.638,10

El desglose de las posiciones en entidades del grupo y otras entidades vinculadas, al cierre del ejercicio 2021 era como sigue:

ACTIVOS FINANCIEROS EN EMPRESAS DEL GRUPO	EMPRESAS DEL GRUPO	EMPRESAS VINCULADAS	TOTAL
Instrumentos de patrimonio			
Inversiones financieras en capital			
Participaciones en fondos de inversión			
Valores representativos de deuda			
Valores de renta fija			
Otros valores representativos de deuda			
Derivados			
Instrumentos híbridos			
Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión			
Préstamos			
Anticipos sobre pólizas			
Préstamos a entidades del grupo			
Préstamos a entidades vinculadas			
Depósitos en entidades de crédito			
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado			
Créditos por operaciones de seguro directo			
Tomadores de seguro:			
Recibos pendientes			
Provisión para primas pendientes de cobro			
Mediadores:			
Saldos pendientes con mediadores			
Provisión por deterioro de saldo con mediadores			
Créditos por operaciones de reaseguro	46.344,45		46.344,45
Saldos pendientes con reaseguradores	46.344,45		46.344,45
Provisión por deterioro de saldo con reaseguro			
Créditos por operaciones de coaseguro			
Saldos pendientes con coaseguradores			
Provisión por deterioro de saldo con coaseguro			
Accionistas por desembolsos exigidos			
Otros créditos	274.066,88		274.066,88
Créditos con las Administraciones Públicas			
Resto de Créditos	274.066,88		274.066,88
Otros activos financieros			
Tesorería			
TOTAL	320.411,33		320.411,33

10.7 Información sobre la naturaleza y el riesgo procedente de instrumentos financieros

Factores de riesgo financiero

Las actividades del Grupo están expuestas a diversos riesgos financieros: riesgo de mercado (incluyendo riesgo de tipo de cambio, riesgo de interés en el valor razonable y riesgo de precios), riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo del tipo de interés en los flujos de efectivo. El programa de gestión del riesgo global del Grupo se centra en la incertidumbre de los mercados financieros y trata de minimizar los efectos potenciales adversos sobre la rentabilidad financiera del Grupo.

La gestión del riesgo está controlada por la Dirección General Financiera del grupo con arreglo a políticas aprobadas por el Grupo Multinacional al que pertenece. Este departamento identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros en estrecha colaboración con las unidades operativas del Grupo. El Grupo proporciona políticas para la gestión del riesgo global, así como para materias concretas tales como riesgo de tipo de cambio, riesgo de tipo de interés, riesgo de liquidez, empleo de derivados y no derivados e inversión del excedente de liquidez.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se deriva fundamentalmente de las inversiones mantenidas en fondos de inversión clasificadas como disponibles para la venta. El objetivo principal de la política de inversiones del Grupo es maximizar la rentabilidad de las inversiones, manteniendo los riesgos controlados. A estos efectos el Comité de Gestión de Riesgos Financieros controla la composición de la cartera con el objeto de evitar realizar inversiones con una alta volatilidad o poca correlación con los índices de referencia. Los índices de referencia del Grupo son el DJ STOXX 600.

El Grupo no se encuentra expuesto a riesgos de mercado por activos no financieros.

Riesgo de tipo de cambio

El Grupo no opera en el ámbito internacional y, por tanto, no está expuesto a riesgo de tipo de cambio por operaciones con divisas.

Riesgo de crédito

El Grupo no tiene concentraciones significativas de riesgo de crédito. El Grupo tiene políticas para asegurar que los tomadores de pólizas tienen un historial de crédito adecuado. Los cobros de pólizas se realizan vía domiciliación bancaria. Las operaciones al contado solamente se formalizan con instituciones financieras de alta calificación crediticia. El Grupo dispone de políticas para limitar el importe del riesgo con cualquier institución financiera.

El importe total de los activos financieros sujetos a riesgo de crédito se muestra en las Notas 11.4.2 y 11.5.

Riesgo de liquidez

El Grupo lleva a cabo una gestión prudente del riesgo de liquidez, fundada en el mantenimiento de suficiente efectivo y valores negociables y capacidad suficiente para liquidar posiciones de mercado.

La clasificación de los activos y pasivos financieros por plazos de vencimiento contractuales se muestra en las Notas 11.4.2 y 11.5.

Riesgo de tipo de interés en los flujos de efectivo y del valor razonable

Los ingresos y los flujos de efectivo de las actividades de explotación del grupo son en su mayoría independientes respecto de las variaciones en los tipos de interés de mercado. El principal impacto ante variaciones en los tipos de interés se produce en el valor razonable de los instrumentos financieros de renta fija.

Si los tipos de interés al 31 de diciembre de 2022 hubieran sido 10 puntos básicos mayores o inferiores manteniendo el resto de variables constantes, los ingresos y gastos reconocidos en patrimonio neto hubieran sido 2.080.889,70 € (2.108.908,17 € en 2021) superiores/inferiores principalmente debido a un aumento/disminución en el valor razonable de los activos financieros a tipo fijo clasificados como disponibles para la venta.

11. Otros instrumentos financieros – Pasivos financieros

El valor en libros al cierre del ejercicio 2022 de cada una de las categorías de pasivos financieros se muestra a continuación:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS - PASIVOS FINANCIEROS	PASIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR	OTROS PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PYG		DÉBITOS Y PARTIDAS A PAGAR	PASIVOS FINANCIEROS ASOCIADOS A ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS	TOTAL
		CORRECCIONES DE ASIMETRÍAS CONTABLES	GESTIONADOS A ESTRATEGIA DE VALOR RAZONABLE			
Depósitos recibidos por reaseguro cedido				3.448.104,92		3.448.104,92
Depósitos de entidades del grupo				535.628,49		535.628,49
Otros depósitos				2.912.476,43		2.912.476,43
Deudas por operaciones de seguro				8.613.105,61		8.613.105,61
Deudas con asegurados						
Deudas con mediadores				419.100,12		419.100,12
Deudas condicionadas				8.194.005,49		8.194.005,49
Deudas por operaciones de reaseguro				1.297.966,79		1.297.966,79
Deudas con entidades del grupo				772.782,52		772.782,52
Otras deudas				525.184,27		525.184,27
Deudas por operaciones de coaseguro				10.682,23		10.682,23
Deudas con entidades del grupo						
Otras deudas				10.682,23		10.682,23
Deudas con entidades de crédito						
Otras deudas				55.886.952,29		55.886.952,29
Deudas con las Administraciones públicas				3.756.318,03		3.756.318,03
Otras deudas con entidades del grupo y vinculadas				29.584.472,50		29.584.472,50
Resto de deudas				22.546.161,76		22.546.161,76
TOTAL				69.256.811,84		69.256.811,84

El valor en libros al cierre del ejercicio 2021 de cada una de las categorías de pasivos financieros se muestra a continuación:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS - PASIVOS FINANCIEROS	PASIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR	OTROS PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PYG		DÉBITOS Y PARTIDAS A PAGAR	PASIVOS FINANCIEROS ASOCIADOS A ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS	TOTAL
		CORRECCIONES DE ASIMETRÍAS CONTABLES	GESTIONADOS A ESTRATEGIA DE VALOR RAZONABLE			
Depósitos recibidos por reaseguro cedido				4.030.059,99		4.030.059,99
Depósitos de entidades del grupo				458.838,09		458.838,09
Otros depósitos				3.571.221,90		3.571.221,90
Deudas por operaciones de seguro				7.409.250,88		7.409.250,88
Deudas con asegurados						
Deudas con mediadores				476.430,67		476.430,67
Deudas condicionadas				6.932.820,21		6.932.820,21
Deudas por operaciones de reaseguro				1.394.468,45		1.394.468,45
Deudas con entidades del grupo				1.061.564,16		1.061.564,16
Otras deudas				332.904,29		332.904,29
Deudas por operaciones de coaseguro				8.281,93		8.281,93
Deudas con entidades del grupo						
Otras deudas				8.281,93		8.281,93
Deudas con entidades de crédito						
Otras deudas				29.140.976,75		29.140.976,75
Deudas con las Administraciones públicas				3.792.588,64		3.792.588,64
Otras deudas con entidades del grupo y vinculadas				6.101.579,44		6.101.579,44
Resto de deudas				19.246.808,67		19.246.808,67
TOTAL				41.983.038,00		41.983.038,00

El detalle de las deudas con entidades del grupo y vinculadas, a 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

DEUDAS CON ENTIDADES DEL GRUPO Y VINCULADAS	2022	2021
Munich Re, sucursal en España y Portugal	26.368.562,16	2.840.795,29
DAS Defensa del Automovilista y de Siniestros		218.609,16
DKV Globality		
Ergo Group AG	440.435,68	355.318,07
Adelfa Servicios e Instalaciones Fotovoltaicas	210.153,14	171.435,45
Magaz Fotovoltaica	23.051,23	
MEAG Munich ERGO Kapitalanlagegesellschaft, sucursal en España		
ERV, Compañía Europea de Seguros S.A.	364.422,13	316.437,49
DAS Lex		99.296,38
Evaluación Médica	29.710,48	54.942,55
Fundación DKV Integralia		
Free Mountain	101.740,47	
Otras no consolidables	2.046.397,21	2.044.745,05
TOTAL	29.584.472,50	6.101.579,44

Las deudas con empresas del grupo y vinculadas corresponden al importe a pagar por la Sociedad dominante por el cálculo de la cuota a pagar del impuesto sobre sociedades consolidado del ejercicio a las sociedades integrantes del Grupo Fiscal (véase nota 15).

El detalle de la partida “Resto de deudas” a 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra a continuación:

RESTO DE DEUDAS	2022	2021
Depósitos y fianzas	207.329,54	149.878,89
Deudas con el personal	8.916.063,98	9.320.953,33
Proveedores y acreedores	4.004.491,77	4.090.007,37
Facturas pendientes de recibir	9.176.717,36	5.685.969,08
Otras deudas	241.559,11	
TOTAL	22.546.161,76	19.246.808,67

12. Patrimonio neto

El estado de cambios en el patrimonio neto consolidado se refleja en el apartado III.b.

Los importes de los traspasos efectuados en 2022 se corresponden con la aplicación del resultado del ejercicio 2021, aprobada por el accionista único con fecha 30 de junio de 2022.

Con fecha 14 de diciembre de 2022 la Junta General de Accionistas decidió la distribución con cargo a reservas de un dividendo de 43.051.500,81 € pagaderos al accionista único ERGO International, AG. Previamente se había obtenido la autorización de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones tras la adecuada justificación de que tal decisión estaba fundamentada en un análisis exhaustivo y reflexivo de la situación de la entidad, no comprometiendo ni la solvencia futura ni la protección de los intereses de sus asegurados, y en el contexto de las recomendaciones de los supervisores sobre esta materia. Con fecha 15 de diciembre de 2022 la Sociedad abonó dichos dividendos.

Con fecha 7 de diciembre de 2021 la Junta General de Accionistas decidió la distribución con cargo a reservas de un dividendo de 40.289.024,11 € pagaderos al accionista único ERGO International, AG. Previamente se había obtenido la autorización de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones tras la adecuada justificación de que tal decisión estaba fundamentada en un análisis exhaustivo y reflexivo de la situación de la entidad, no comprometiendo ni la solvencia futura ni la protección de los intereses de sus asegurados, y en el contexto de las recomendaciones de los supervisores sobre esta materia. Con fecha 14 de diciembre de 2021 la Sociedad abonó dichos dividendos.

Capital social y Prima de emisión

El capital social a 31 de diciembre de 2022 estaba representado por 11.000.000 acciones nominativas de 6,01 euros de valor nominal cada una, totalmente suscritas y desembolsadas con idénticos derechos políticos y económicos.

Con fecha de efecto 15 de octubre de 2021 se materializó la fusión entre Munich Health Holding AG y ERGO International AG, pasando esta última a ser la nueva accionista única de DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E., sin que suponga ningún cambio en el accionista último que continúa siendo Munich Re AG, que controla el 100% de su capital.

Reserva legal

De acuerdo con el Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas, debe destinarse una cifra igual al 10% del beneficio del ejercicio a la reserva legal hasta que ésta alcance, al menos, el 20% del capital social. La reserva legal podrá utilizarse para aumentar el capital en la parte de su saldo que exceda del 10% del capital ya aumentado. Salvo para la finalidad mencionada anteriormente, y mientras no supere el 20% del capital social, esta reserva sólo podrá destinarse a la compensación de pérdidas y siempre que no existan otras reservas disponibles suficientes para este fin. Al 31 de diciembre de 2022 esta reserva alcanza el importe mínimo exigido por la legislación vigente.

Otras reservas

Corresponde a reservas voluntarias que son de libre disposición.

Reserva en sociedades consolidadas

Corresponden a las reservas no distribuidas aportadas por las sociedades dependientes. El detalle por sociedades de las reservas en sociedades consolidadas, a 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

SOCIEDADES POR INTEGRACIÓN GLOBAL	2022	2021
ERGO Vida Seguros y Reaseguros, S.A.	1.617.549,93	-268.264,68
Unión Médica la Fuencisla, S.A. Compañía de Seguros	7.881.407,80	6.270.768,82
ERGO Generales Seguros y Reaseguros, S.A.	28.051.532,32	27.093.215,78
DKV Servicios, S.A.	4.868.798,96	3.973.446,40
TOTAL	42.419.289,01	37.069.166,32

Resultado del ejercicio atribuido a la Sociedad dominante

La aportación de cada sociedad incluida en el perímetro de consolidación a los resultados consolidados, con indicación de la parte que corresponde a socios externos, así como la amortización del fondo de comercio de consolidación, a 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

DE SOCIEDADES POR INTEGRACIÓN GLOBAL	2022	2021
DKV Seguros y Reaseguros, S.A.	39.083.079,78	39.553.271,99
ERGO Vida Seguros y Reaseguros, S.A.	796.339,51	1.885.814,61
Unión Médica la Fuencisla, S.A. Compañía de Seguros	1.574.789,80	1.610.638,98
ERGO Generales Seguros y Reaseguros, S.A.	796.059,30	958.316,54
Marina Salud, S.A.		417.831,94
DKV Servicios, S.A.E.	948.224,91	895.352,56
TOTAL	43.198.493,30	45.321.226,62

La sociedad reconoce en el patrimonio neto activos y pasivos correctores de asimetrías contables por operaciones de seguros con participación diferida.

13. Provisiones técnicas

El movimiento durante el ejercicio 2022 de las distintas cuentas de provisiones técnicas de seguro directo y reaseguro aceptado de los balances ha sido el siguiente::

PROVISIONES TÉCNICAS SEGURO DIRECTO + REASEGURO ACEPTADO	SALDO A 31/12/2021	ADICIONES	RETIROS	SALDO A 31/12/2022
Provisión para primas no consumidas	47.326.012,74	51.327.569,30	-47.326.012,74	51.327.569,30
Provisión para riesgos en curso				
Provisión de seguros de vida	122.287.809,51	108.512.951,92	-122.287.809,51	108.512.951,92
1. Provisión para primas no consumidas	2.016.681,16	2.130.189,41	-2.016.681,16	2.130.189,41
2. Provisión para riesgos en curso				
3. Provisión matemática	119.879.755,98	106.072.404,05	-119.879.755,98	106.072.404,05
4. Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador	391.372,37	310.358,46	-391.372,37	310.358,46
Provisión para prestaciones	152.072.179,79	151.904.682,51	-152.072.179,79	151.904.682,51
1. Provisión para siniestros pendientes de liquidación	94.175.985,33	81.981.252,44	-94.175.985,33	81.981.252,44
2. Provisión para siniestros pendientes de declaración	52.246.760,53	64.423.624,25	-52.246.760,53	64.423.624,25
3. Provisión para gastos internos de liquidación de siniestros	5.649.433,93	5.499.805,82	-5.649.433,93	5.499.805,82
Otras provisiones técnicas	136.434.257,18	133.326.071,20	-136.434.257,18	133.326.071,20
TOTAL	458.120.259,22	445.071.274,93	-458.120.259,22	445.071.274,93

El movimiento durante el ejercicio 2021 de las distintas cuentas de provisiones técnicas de seguro directo y reaseguro aceptado de los balances fue el siguiente:

PROVISIONES TÉCNICAS SEGURO DIRECTO + REASEGURO ACEPTADO	SALDO A 31/12/2020	ADICIONES	RETIROS	SALDO A 31/12/2021
Provisión para primas no consumidas	50.590.079,21	47.326.012,74	-50.590.079,21	47.326.012,74
Provisión para riesgos en curso				
Provisión de seguros de vida	131.403.639,07	122.287.809,51	-131.403.639,07	122.287.809,51
1. Provisión para primas no consumidas	1.944.383,05	2.016.681,16	-1.944.383,05	2.016.681,16
2. Provisión para riesgos en curso				
3. Provisión matemática	129.036.938,99	119.879.755,98	-129.036.938,99	119.879.755,98
4. Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador	422.317,03	391.372,37	-422.317,03	391.372,37
Provisión para prestaciones	167.430.926,22	152.072.179,79	-167.430.926,22	152.072.179,79
1. Provisión para siniestros pendientes de liquidación	80.379.929,78	94.175.985,33	-80.379.929,78	94.175.985,33
2. Provisión para siniestros pendientes de declaración	80.086.529,88	52.246.760,53	-80.086.529,88	52.246.760,53
3. Provisión para gastos internos de liquidación de siniestros	6.964.466,56	5.649.433,93	-6.964.466,56	5.649.433,93
Otras provisiones técnicas	122.113.163,92	136.434.257,18	-122.113.163,92	136.434.257,18
TOTAL	471.537.808,42	458.120.259,22	-471.537.808,42	458.120.259,22

El movimiento durante el ejercicio 2021 de las distintas cuentas de provisiones técnicas de reaseguro cedido de los balances adjuntos ha sido el siguiente:

PROVISIONES TÉCNICAS REASEGURO CEDIDO	SALDO A 31/12/2021	ADICIONES	RETIROS	SALDO A 31/12/2022
Provisión para primas no consumidas	224.151,35	245.707,09	-224.151,35	245.707,09
Provisión para riesgos en curso				
Provisión de seguros de vida	7.130.197,41	6.566.526,43	-7.130.197,41	6.566.526,43
1. Provisión para primas no consumidas	411.400,12	457.443,40	-411.400,12	457.443,40
2. Provisión para riesgos en curso				
3. Provisión matemática	6.718.797,29	6.109.083,03	-6.718.797,29	6.109.083,03
Provisión para prestaciones	2.455.388,48	1.622.707,55	-2.455.388,48	1.622.707,55
1. Provisión para siniestros pendientes de liquidación	2.455.388,48	1.622.707,55	-2.455.388,48	1.622.707,55
TOTAL	12.776.401,14	9.809.737,24	-9.809.737,24	9.809.737,24

El movimiento durante el ejercicio 2021 de las distintas cuentas de provisiones técnicas de reaseguro cedido de los balances fue el siguiente:

PROVISIONES TÉCNICAS REASEGURO CEDIDO	SALDO A 31/12/2020	ADICIONES	RETIROS	SALDO A 31/12/2021
Provisión para primas no consumidas	257.903,24	224.151,35	-257.903,24	224.151,35
Provisión para riesgos en curso				
Provisión de seguros de vida	10.032.929,32	7.130.197,41	-10.032.929,32	7.130.197,41
1. Provisión para primas no consumidas	412.423,04	411.400,12	-412.423,04	411.400,12
2. Provisión para riesgos en curso				
3. Provisión matemática	9.620.506,28	6.718.797,29	-9.620.506,28	6.718.797,29
Provisión para prestaciones	2.485.568,58	2.455.388,48	-2.485.568,58	2.455.388,48
1. Provisión para siniestros pendientes de liquidación	2.485.568,58	2.455.388,48	-2.485.568,58	2.455.388,48
TOTAL	12.776.401,14	9.809.737,24	-12.776.401,14	9.809.737,24

El comportamiento en el ejercicio 2022 de la provisión para prestaciones pendientes de pago y/o liquidación y declaración del seguro directo, reaseguro aceptado y reaseguro cedido, excluida la provisión para gastos de tramitación de siniestros se muestra a continuación:

RAMOS SEGURO DIRECTO REASEGURO ACEPTADO	PROVISIÓN AL 31/12/2021 (1)	PAGOS AÑO 2022 (2)	PROVISIÓN AL 31/12/2022 (3)	DIFERENCIAS (1-2-3) MÁS (MENOS)
Asistencia Sanitaria	117.695.547,13	103.391.347,92	14.056.057,27	248.141,94
Enfermedad	12.049.533,70	7.229.817,84	3.867.793,25	951.922,61
Accidentes	1.877.999,33	384.974,49	1.235.155,07	257.869,77
Hogar	3.509.321,17	1.249.148,31	1.547.749,20	712.423,66
Decesos	5.278.528,45	2.417.410,08	2.070.906,08	790.212,29
Vida	5.936.141,71	1.836.684,44	3.265.431,40	834.025,87
Otros daños	75.674,42		75.674,42	
TOTAL	146.422.745,91	116.509.383,08	26.118.766,69	3.794.596,14

RAMOS REASEGURO CEDIDO	PROVISIÓN AL 31/12/2021 (1)	PAGOS AÑO 2022 (2)	PROVISIÓN AL 31/12/2022 (3)	DIFERENCIAS (1-2-3) MÁS (MENOS)
Asistencia Sanitaria	808.400,00	474.686,70		333.713,30
Enfermedad				
Accidentes	318.424,93	91.449,62	234.549,33	-7.574,02
Hogar	405.298,68	7.688,38	213.327,91	184.282,39
Decesos				
Otros daños				
Vida	923.264,85	404.515,84	509.210,80	9.538,21
TOTAL	2.455.388,46	978.340,54	957.088,04	519.959,88

El comportamiento en el ejercicio 2021 de la provisión para prestaciones pendientes de pago y/o liquidación y declaración del seguro directo, reaseguro aceptado y reaseguro cedido, excluida la provisión para gastos de tramitación de siniestros, constituidas al 31 de diciembre de 2021, se muestra a continuación:

RAMOS SEGURO DIRECTO REASEGURO ACEPTADO	PROVISIÓN AL 31/12/2020 (1)	PAGOS AÑO 2021 (2)	PROVISIÓN AL 31/12/2021 (3)	DIFERENCIAS (1-2-3) MÁS (MENOS)
Asistencia Sanitaria	130.751.164,43	95.700.426,28	20.358.803,88	14.691.934,27
Enfermedad	12.305.244,18	7.346.691,66	4.315.457,59	643.094,93
Accidentes	2.102.617,27	313.403,44	1.378.533,85	410.679,98
Hogar	3.481.077,86	1.601.702,51	1.604.256,52	275.118,83
Decesos	5.629.349,81	2.846.127,32	2.149.148,19	634.074,30
Vida	6.120.246,92	1.733.620,56	3.496.562,23	890.064,13
Otros daños	76.759,20	1.271,75	75.674,42	-186,97
TOTAL	160.466.459,67	109.543.243,52	33.378.436,68	17.544.779,47

RAMOS REASEGURO CEDIDO	PROVISIÓN AL 31/12/2020 (1)	PAGOS AÑO 2021 (2)	PROVISIÓN AL 31/12/2021 (3)	DIFERENCIAS (1-2-3) MÁS (MENOS)
Asistencia Sanitaria	539.300,00	900.642,31		-361.342,31
Enfermedad				
Accidentes	282.988,07	8.636,48	236.958,10	37.393,49
Hogar	588.271,41	101.921,88	405.298,68	81.050,85
Decesos				
Otros daños				
Vida	1.075.009,10	377.085,16	670.842,26	27.081,68
TOTAL	2.485.568,58	1.388.285,83	1.313.099,04	-215.816,29

14. Situación fiscal

El gasto por el Impuesto sobre Sociedades se calcula a partir del importe neto de ingresos y gastos del ejercicio, obtenido por la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados, por lo que no necesariamente ha de coincidir con el resultado fiscal, entendido éste como la base imponible del impuesto.

El Grupo está sujeto al régimen de tributación consolidada desde 1994. Como consecuencia de las novedades introducidas por la Ley 27/2015, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, con fecha 1 de enero de 2015 se han incorporado

al Grupo Fiscal todas las sociedades domiciliadas en España y participadas en más de un 75% por Munich Re.

La Sociedad dominante es la representante del Grupo Fiscal y por tanto la obligada a la confección y presentación tanto de los pagos fraccionados como de la declaración del Impuesto sobre Sociedades del Grupo Fiscal.

La conciliación del resultado contable de los ejercicios 2022 y 2021 con la base imponible del Impuesto sobre Sociedades es como sigue:

	INGRESOS Y GASTOS IMPUTABLES A LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		INGRESOS Y GASTOS IMPUTABLES AL PATRIMONIO NETO		TOTAL
	AUMENTO	DISMINUCIÓN	AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Saldo de ingresos y gastos del ejercicio	43.600.493,30				43.600.493,30
Impuesto sobre sociedades	13.679.941,97				13.679.941,97
Diferencias permanentes	330.544,04				330.544,04
Diferencias temporarias:					
Con origen en el ejercicio	18.903,44	-2.827.081,97			-2.808.178,53
Con origen en ejercicio anteriores					
Compensación de bases imponibles negativas de ejercicios anteriores					
Base imponible (resultado fiscal)					54.802.800,78
Cuota al 25%					13.700.700,20
Deducciones					-599.221,37
Retenciones y pagos a cuenta					-21.634.826,44
Cuota correspondiente a BIN's no activadas					
Cuota transferida de las sociedades del Grupo Fiscal					-10.073.111,54
IMPORTE A PAGAR A HACIENDA					-18.606.459,15

	INGRESOS Y GASTOS IMPUTABLES A LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		INGRESOS Y GASTOS IMPUTABLES AL PATRIMONIO NETO		TOTAL
	AUMENTO	DISMINUCIÓN	AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Saldo de ingresos y gastos del ejercicio	48.401.623,46				48.401.623,46
Impuesto sobre sociedades	13.644.956,77				13.644.956,77
Diferencias permanentes	-5.817.802,84				-5.817.802,84
Diferencias temporarias:					
Con origen en el ejercicio	10.554,04	-22.741.729,20			-22.731.175,16
Con origen en ejercicio anteriores					
Compensación de bases impositivas negativas de ejercicios anteriores					
Base imponible (resultado fiscal)					33.497.602,23
Cuota al 25%					8.374.400,56
Deducciones					-621.178,61
Retenciones y pagos a cuenta					-34.953.507,06
Cuota correspondiente a BIN's no activadas					
Cuota transferida de las sociedades del Grupo Fiscal					23.171.784,05
IMPORTE A PAGAR A HACIENDA					-4.028.501,06

Los incentivos fiscales aplicados durante el ejercicio 2022 y 2021 corresponden básicamente a deducciones por I+D+i y donaciones. No existen deducciones pendientes de aplicar de ejercicios anteriores.

El detalle de las diferencias permanentes y temporarias se muestra a continuación:

DIFERENCIAS PERMANENTES	2022	2021
Gasto por pensiones no imputadas a empleados	275.482,78	279.165,32
Donaciones	290.532,00	285.408,76
Multas y sanciones	144.768,67	4.949,01
Otras	-381.900,00	-6.387.325,93
TOTAL	290.532,00	-5.817.802,84

El epígrafe "Otras" recogía la bonificación fiscal del 95% de la plusvalía obtenida por la venta de Marina Salud, S.A. en 2021.

DIFERENCIAS TEMPORALES	2022	2021
Inversiones financieras	-868.591,45	
Amortizaciones Inmuebles	32.311,65	36.652,20
Amortizaciones Inmovilizado	-64.401,43	-71.136,88
Otras deudas	37.036,33	-48.436,31
Provisiones técnicas	-867.858,65	-25.270.165,59
Provisión para deterioro	-1.657.530,81	922.271,17
Provisión para responsabilidades	581.110,17	1.670.880,01
TOTAL	-2.807.924,19	22.731.175,16

El detalle del “gasto por impuesto sobre beneficios” registrado en la cuenta no técnica a 31 de diciembre del ejercicio 2021 y 2020 es como sigue:

IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS	2022	2021
Resultado contable antes de impuestos	56.030.036,00	62.046.580,23
Compensación de bases imponibles negativas de ejercicios anteriores		
Diferencias temporales no activadas		
Consolidación horizontal		
Diferencias permanentes	328.883,45	-5.817.802,84
SUBTOTAL	56.358.919,45	56.228.777,39
Gasto por Impuesto sobre sociedades al 25%	14.089.729,87	14.057.194,35
BINs No Activadas		
Deducciones en cuota	-578.683,88	-621.178,61
Gasto por impuesto sobre sociedades del ejercicio	13.511.045,99	13.436.015,74
Gasto por impuesto sobre sociedades de ejercicios anteriores	-133.278,37	208.941,03
TOTAL	13.377.767,62	13.644.956,77

El desglose entre el impuesto corriente y la variación del impuesto diferido, a 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra a continuación:

IMPUESTO SOBRE BENEFICIO	2022	2021
Impuesto corriente	12.977.897,33	7.962.162,97
Del ejercicio	13.101.478,83	7.753.221,96
Ajustes de ejercicios anteriores:		
Deducciones en cuota	-123.581,50	207.376,76
Activos por impuestos diferidos aplicados no reconocidos en ejercicios anteriores		1.564,25
Impuestos diferidos	702.044,64	5.682.793,79
Origen y reversión de diferencias temporarias		
Amortizaciones inmuebles	-16.353,11	-16.353,12
Otras deudas	-2.005,44	12.109,08
Amortización inmovilizado	17.185,50	17.784,22
Provisiones técnicas	216.964,66	6.317.541,40
Provisión para primas pendientes	414.382,71	-227.037,80
Otras provisiones	-145.277,54	-421.250,00
Inversiones financieras	217.147,86	
Créditos fiscales utilizados en el ejercicio		-93.913,43
Créditos fiscales aplicados reconocidos en ejercicios anteriores		
DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	13.679.941,97	13.644.956,76
DE LAS ACTIVIDADES INTERRUMPIDAS		

El detalle del impuesto corriente y diferido relativo a partidas cargadas o abonadas directamente contra el patrimonio neto, a 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS	EJERCICIO 2022		EJERCICIO 2021	
	CORRIENTE	DIFERIDO	CORRIENTE	DIFERIDO
Activos disponibles para la venta		-13.993.199,78		2.097.905,08
TOTAL		-13.993.199,78		2.097.905,08

El desglose de los activos y pasivos por impuesto diferido al cierre del ejercicio 2022 se muestra a continuación:

CRÉDITOS O DEUDAS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	ACTIVOS	PASIVOS
Amortizaciones Inmuebles		26.024,51
Provisiones técnicas	2.343.750,00	
Provisión para primas pendientes	681.515,18	
Provisión para responsabilidades y gastos	645.277,54	
Inversiones financieras - Deterioro sobre renta variable	61.833,52	
Inversiones financieras - Activos disponibles para la venta	14.369.115,54	435.649,79
Amortizaciones Inmovilizado	23.375,50	152.326,52
Otras deudas		28.768,19
TOTAL	18.124.867,28	642.769,01

El desglose de los activos y pasivos por impuesto diferido al cierre del ejercicio 2021 se muestra a continuación:

CRÉDITOS O DEUDAS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	ACTIVOS	PASIVOS
Amortizaciones Inmuebles		35.187,56
Provisiones técnicas	2.560.714,66	
Provisión para primas pendientes	1.095.897,88	
Provisión para responsabilidades y gastos	500.000,00	
Inversiones financieras - Deterioro sobre renta variable	107.070,86	
Inversiones financieras - Activos disponibles para la venta	527.463,33	2.625.368,41
Amortizaciones Inmovilizado	40.624,59	159.580,17
Otras deudas		31.152,03
Créditos fiscales por bases imponibles negativas a compensar		
TOTAL	4.831.771,32	2.851.288,17

De acuerdo con la legislación vigente, las pérdidas fiscales de un ejercicio pueden compensarse a efectos impositivos con los beneficios de los siguientes ejercicios sin limitación alguna.

Con relación a los procedimientos de índole tributaria derivados de los recursos planteados por la Sociedad relacionados en las memorias de las cuentas anuales de 2019 y 2021, solamente sigue pendiente de sentencia el relativo al IRPF de 2013. La Sociedad no estima un impacto significativo derivado de dicho procedimiento que pudiera afectar el patrimonio registrado en estas cuentas anuales.

Las declaraciones de todos los impuestos presentados por la Sociedad en los últimos cuatro ejercicios no pueden considerarse definitivas hasta su prescripción o aceptación por las autoridades fiscales, si bien la Sociedad no estima efectos significativos que pudieran afectar al patrimonio o a los resultados del ejercicio.

Tal como señala la Ley 11/2020 se reduce del 100% al 95% la exención a los dividendos y plusvalías asociadas a participaciones, a partir del ejercicio 2021. Debe evaluarse el efecto que esto supondría sobre la generación de potenciales impuestos diferidos sobre las reservas en sociedades consolidadas o de sociedades integradas mediante el método de la participación, en la medida que éstas puedan devenir en dividendos futuros para sus accionistas. No obstante, dicha regulación establece que un impuesto diferido no será objeto de registro contable si la inversora puede controlar el momento de la reversión de la diferencia y además es probable que tal diferencia no revierta en un futuro previsible. En virtud de lo anterior, el Grupo evaluará anualmente las circunstancias de los distintos componentes dentro de su grupo de consolidación para determinar el consiguiente registro.

15. Ingresos y gastos

El detalle de los gastos de explotación por naturaleza, en función del destino de los mismos, durante el ejercicio 2021 ha sido el siguiente:

NATURALEZA DEL GASTO	PRESTACIONES	ADQUISICIÓN	ADMINISTRACIÓN	INVERSIONES	O. GASTOS TÉCNICOS	O. GASTOS NO TÉCNICOS	TOTAL
Comisiones y gastos comerciales	567.537,00	78.513.438,85	9,28			74.595,90	79.155.581,03
Servicios externos	8.670.742,68	17.691.265,94	8.388.869,61	585.026,69	2.036.481,94	47.103.904,57	84.476.291,43
Tributos						52.985,83	52.985,83
Gastos de personal:							
Sueldos, salarios y otros	11.543.802,22	15.363.658,74	8.532.318,77	20.551,99	1.456.516,68	5.511.496,06	42.428.344,46
Seguridad social a cargo de la empresa	3.127.909,93	3.794.002,57	2.309.822,24	3.560,89	255.776,20	1.220.578,34	10.711.650,17
Aportaciones a pensiones	113.688,33	124.622,85	84.318,88	114,48	7.967,13	2.215,35	332.927,02
Otros gastos sociales	619.138,40	865.797,97	481.972,42	602,21	56.108,98	22.193,45	2.045.813,43
Amortizaciones	2.130.721,30	2.478.740,25	1.663.537,47	1.398,69	146.837,61	1.446.189,44	7.867.424,76
Gastos por intereses							
Otros gastos							
TOTAL	26.773.539,86	118.831.527,17	21.460.848,67	611.254,95	3.959.688,54	55.434.158,94	227.071.018,13

El detalle de los gastos de explotación por naturaleza, en función del destino de los mismos, durante el ejercicio 2021 fue el siguiente:

NATURALEZA DEL GASTO	PRESTACIONES	ADQUISICIÓN	ADMINISTRACIÓN	INVERSIONES	O. GASTOS TÉCNICOS	O. GASTOS NO TÉCNICOS	TOTAL
Comisiones y gastos comerciales	535.072,00	73.975.604,53				26.064,28	74.536.740,81
Servicios externos	8.892.180,00	16.376.123,23	6.906.516,68	614.592,75	1.300.353,10	45.050.897,60	79.140.663,36
Tributos						176.549,24	176.549,24
Gastos de personal:							
Sueldos, salarios y otros	11.749.349,41	15.093.305,09	8.449.776,63	65.765,74	1.407.528,89	3.989.231,48	40.754.957,24
Seguridad social a cargo de la empresa	3.051.017,23	3.550.716,45	2.246.421,47	12.612,54	235.563,31	1.062.899,41	10.159.230,41
Aportaciones a pensiones	113.551,41	120.899,66	83.399,09	391,43	7.565,80	1.554,80	327.362,19
Otros gastos sociales	611.798,84	793.318,30	462.097,71	2.050,11	64.568,57	20.338,85	1.954.172,38
Amortizaciones	2.244.737,94	2.059.318,73	1.645.088,23	6.221,72	243.174,47	1.181.678,77	7.380.219,86
Gastos por intereses							
Otros gastos							
TOTAL	27.197.706,83	111.969.285,99	19.793.299,81	701.634,29	3.258.754,14	51.509.214,43	214.429.895,49

16. Provisiones y contingencias

El análisis del movimiento del ejercicio 2022 y 2021 del epígrafe "Otras provisiones" se muestra a continuación:

PROVISIÓN PARA RESPONSABILIDADES	2022	2021
Saldo al inicio del ejercicio	2.413.574,18	815.452,31
Dotaciones	652.753,66	2.105.684,65
Aplicaciones	-264.474,42	-376.841,04
Reversiones	-207.357,35	-130.721,74
Otros ajustes		
SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO	2.594.496,07	2.413.574,18

Las adiciones corresponden, principalmente, al importe estimado como gastos de posibles responsabilidades relacionadas con litigios y otras posibles contingencias en curso. Las provisiones aplicadas a su finalidad corresponden a la resolución de litigios provisionados en ejercicios anteriores.

El 24 de diciembre de 2020, la Comisión Nacional de Mercados y Competencia (CNMC) notificó a la compañía el inicio de expediente sancionador en relación con las actuaciones llevadas a cabo en las pólizas con cobertura del riesgo de incapacidad temporal para la actividad profesional afectadas por la declaración del estado de alarma causado por la pandemia. El 22 de diciembre de 2021, la CNMC comunicó a la compañía el Pliego de Concreción de Hechos, en base al cual la compañía ha decidido dotar una provisión para responsabilidades y gastos que cubra el potencial desenlace negativo del procedimiento sancionador. A fecha de cierre del ejercicio el expediente sigue pendiente de resolución por lo que se mantiene la misma provisión.

La Sociedad dominante tiene pasivos contingentes por avales bancarios para garantizar la correcta ejecución de diferentes contratos públicos y como garantía en algunos procedimientos judiciales por importe de 3.418.557,31 € (4.904.819,44 € en 2021). Adicionalmente actúa como garante en avales prestados a empresas del grupo por importe de 3.643.019,02 € (5.127.829,15 € en 2021). La Dirección del Grupo no prevé que surja un pasivo significativo como consecuencia de los mencionados avales.

17. Información sobre el medio ambiente

No se incluye ninguna provisión por contingencias relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente porque el Grupo considera que no se halla expuesta a ningún riesgo específico que pudiera derivarse de la normativa legal vigente.

18. Plan de prestación definida

El Grupo ha contratado dos pólizas de jubilación de capital diferido para cubrir los compromisos por pensiones descritos en la nota 5.11.

Para los empleados que optaron por el nuevo sistema de aportación definida, la Sociedad tiene contratada una póliza cuya prima en el ejercicio 2022 ha ascendido a 343.299,23 € (324.704,36 € en 2021). El valor de rescate de la misma es igual a la provisión matemática constituida, cuyo importe al cierre del ejercicio ascendía a 8.645.676,09 € (9.394.085,53 € en 2021).

Para los empleados que decidieron permanecer en el sistema de prestación definida, la Sociedad ha contratado una póliza cuya prima en el ejercicio 2022 ha ascendido a 11.788,55 € (14.139,21 € en 2021). El valor de rescate de la misma es igual a la provisión matemática constituida, cuyo importe al cierre del ejercicio ascendía a 199.444,48 € (229.438,58 € en 2021) y el tipo de interés técnico es el 2,43%.

19. Operaciones con partes vinculadas

El detalle de las transacciones con empresas del grupo en el ejercicio 2022, así como los ingresos y gastos derivados de las mismas, se muestra a continuación:

TRANSACCIONES CON EMPRESAS DEL GRUPO	COMPAÑÍA	INGRESOS	GASTOS	CRÉDITOS	DEUDAS
Operaciones de reaseguro:	DKV, AG		18.858,69		18.858,69
Primas cedidas			18.858,69		
Siniestros cedidos					
Variación de la provisión para prestaciones					
Intereses de reaseguro					
Créditos/Deudas por operaciones de reaseguro					18.858,69
Operaciones de reaseguro:	Munich Re	2.059.414,17	3.791.528,99	497.614,99	535.628,49
Primas cedidas			3.730.846,87		
Variación de la provisión para prima no consumida			-68.769,96		
Siniestros cedidos		2.256.007,09			
Variación de la provisión para prestaciones		-659.020,51	129.452,08		
Comisiones y participación en beneficios		475.606,98			
Variación de la comisión no consumida		-13.179,39			
Intereses de reaseguro					
Depósitos recibidos de reaseguro cedido					535.628,49
Créditos/Deudas por operaciones de reaseguro				497.614,99	
Operaciones de reaseguro:	ERV	1.074.046,36	2.884.888,14		753.923,83
Primas cedidas			2.884.888,14		
Comisiones y participación en beneficios		1.074.046,36			
Créditos/Deudas por operaciones de reaseguro					753.923,83

TRANSACCIONES CON EMPRESAS DEL GRUPO	COMPAÑÍA	INGRESOS	GASTOS	CRÉDITOS	DEUDAS
Servicios recibidos y prestados:		5.200.454,85	5.398.902,77	391.815,06	440.435,68
Servicios prestados	Ergo Group AG		440.435,68		440.435,68
Servicios prestados	Fundación Integralia		2.524.747,21		
Servicios prestados	Ergo Reiseversicherung AG				
Servicios prestados	DKV Globality	993.746,53		63.412,79	
Servicios prestados	Ergo Internacional		9.256,05		
Servicios prestados	Integral Digital Global		770.593,50		
Servicios prestados	DKV AG		1.200.000,00		
Servicios prestados	ERV	4.076.523,32		1.275,96	
Alquileres	Int. Health Insurance				
Servicios prestados	EuroCenter Holding	130.185,00			
Servicios prestados	EuroCenter SAU			327.126,31	
Servicios prestados	Great Lakes Insurance				
Servicios prestados	Meag		128.467,99		
Gestión de inversiones	Munich Re		325.402,34		
Gestión de inversiones	Munich Re		336.870,67		
TOTAL		8.333.915,38	12.075.319,89	889.430,05	1.729.988,00

El detalle de las transacciones con empresas del grupo en el ejercicio 2021, así como los ingresos y gastos derivados de las mismas, se muestra a continuación:

TRANSACCIONES CON EMPRESAS DEL GRUPO	COMPAÑÍA	INGRESOS	GASTOS	CRÉDITOS	DEUDAS
Operaciones de reaseguro:	DKV, AG		18.231,72		18.231,72
Primas cedidas			18.231,72		
Siniestros cedidos					
Variación de la provisión para prestaciones					
Intereses de reaseguro					
Créditos/Deudas por operaciones de reaseguro					18.231,72
Operaciones de reaseguro:	Munich Re	2.380.041,77	3.448.519,34	46.344,45	728.733,17
Primas cedidas			3.338.315,67		
Variación de la provisión para prima no consumida			18.086,14		
Siniestros cedidos		1.981.747,16			
Variación de la provisión para prestaciones		166.382,84	92.117,53		
Comisiones y participación en beneficios		219.307,29			
Variación de la comisión no consumida		12.604,48			
Intereses de reaseguro					
Depósitos recibidos de reaseguro cedido					458.838,09
Créditos/Deudas por operaciones de reaseguro				46.344,45	269.895,08
Operaciones de reaseguro:	ERV	671.876,03	2.530.070,65		663.848,10
Primas cedidas			2.530.070,65		
Comisiones y participación en beneficios		671.876,03			
Créditos/Deudas por operaciones de reaseguro					663.848,10
Operaciones de reaseguro:	DAS		433.913,55		109.589,26
Primas cedidas			433.913,55		
Créditos/Deudas por operaciones de reaseguro					109.589,26

TRANSACCIONES CON EMPRESAS DEL GRUPO	COMPAÑÍA	INGRESOS	GASTOS	CRÉDITOS	DEUDAS
Servicios recibidos y prestados:		1.973.790,21	4.120.119,03	50.206,82	355.318,07
Servicios prestados	Ergo Group AG	11.722,45	355.318,06		355.318,07
Servicios prestados	Fundación Integralia	382.666,78	2.397.565,53		
Servicios prestados	Ergo Reiseversicherung AG				
Servicios prestados	DKV Globality	1.011.886,48		3.588,02	
Servicios prestados	Ergo Internacional		11.401,19		
Servicios prestados	Integralia Digital Global		915.431,70		
Servicios prestados	Discapacall				
Servicios prestados	ERV	146.971,74		5.638,15	
Alquileres	DAS	93.674,83			
Servicios prestados	Int. Health Insurance				
Servicios prestados	EuroCenter Holding	104.405,00		13.500,00	
Servicios prestados	EuroCenter SAU	222.462,93		27.480,65	
Servicios prestados	Great Lakes Insurance				
Gestión de inversiones	Meag		103.531,88		
Gestión de inversiones	Munich Re		336.870,67		
TOTAL		5.025.708,01	10.532.622,57	96.551,27	1.857.488,60

Ninguna de estas transacciones ha tenido un efecto significativo en los resultados del Grupo.

Durante el ejercicio 2022 las retribuciones devengadas por los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad dominante en concepto de sueldos y salarios, remuneraciones en especie, honorarios de consejeros y otros conceptos, y registradas en la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta ascendieron a 765.255,95 €, 22.494,02 € y 125.000,00 €. Asimismo, las retribuciones devengadas en concepto de sueldos y salarios y remuneraciones en especie por los miembros de la alta dirección ascendieron a 887.941,35 € y 36.461,01 €. Asimismo, la Sociedad tenía obligaciones en materia de pensiones con los miembros de su Consejo de Administración y alta dirección formalizadas en una póliza de seguros cuya prima devengada en el ejercicio ascendía a 78.503,50 €

Durante el ejercicio 2021 las retribuciones devengadas por los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad en concepto de sueldos y salarios, remuneraciones en especie, honorarios de consejeros y otros conceptos, y registradas

en la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta ascendieron a 674.508,21 €, 19.578,42 € y 120.000,00 €. Asimismo, las retribuciones devengadas en concepto de sueldos y salarios y remuneraciones en especie por los miembros de la alta dirección ascendieron a 834.966,70 € y 34.508,70 €. Asimismo, la Sociedad tenía obligaciones en materia de pensiones con los miembros de su Consejo de Administración y alta dirección formalizadas en una póliza de seguros cuya prima devengada en el ejercicio ascendía a 71.649,49 €.

En el ejercicio 2022 ERGO Group, AG ha facturado a la sociedad dominante 72.574,88 € (77.167,00 € en 2021) por la cobertura de responsabilidad civil que el grupo ERGO tiene contratada por daños ocasionados por actos u omisiones en el ejercicio del cargo de los miembros del Consejo de Administración y alta dirección de todas sus filiales.

Los Administradores de la Sociedad, la alta dirección y las personas vinculadas a los mismos, no han incurrido en ninguna situación de conflicto de interés que haya tenido que ser objeto de comunicación de acuerdo con lo dispuesto en el art. 229 del TRLSC durante los ejercicios 2022 y 2021.

20. Otra información

El número medio de empleados en el ejercicio 2022, así como la distribución por sexos y categorías se muestra a continuación:

ACTIVIDAD ASEGURADORA	MUJERES	HOMBRES	TOTAL
G00N00		44	4
G01N01	13	29	42
G01N02	72	64	136
G01N03	57	65	122
G02N04	64	61	125
G02N05	56	39	95
G02N06	212	58	270
G03N07	14	1	15
G03N08		4	
TOTAL	488	321	809

CATEGORÍA	MUJERES	HOMBRES	TOTAL
ATS DUE	8	1	9
AUX. ADVO	1	1	2
CELADORES/CONDUCTORES		4	4
COORDINADORA	1		1
DIPLOMADO NIVEL 1	6	1	7
DIPLOMADO NIVEL 2	1	1	2
FISIOTERAPEUTA	1		1
GRUPO 1	1		1
GRUPO 3	2		2
GRUPO 4	1	1	2
GRUPO 5	2	1	2
GRUPO A	1		1
GRUPO 1 NIVEL B	1	2	3
GRUPO I NIVEL 1		1	1
GRUPO I NIVEL 2	1	3	4
GRUPO I NIVEL 3	3	1	4
GRUPO II NIVEL 4	2	1	3
GRUPO II NIVEL 5	4		4

CATEGORÍA	MUJERES	HOMBRES	TOTAL
GRUPO II NIVEL 6	4		4
JEFE DE SERVICIO	2		2
LICENCIADO NIVEL 1	6	3	9
LICENCIADO NIVEL 2	1	4	5
LIMPIADORA	2		2
MEDICO ESPECIALISTA		1	1
OFICIAL ADTVO	1	1	2
OTROS TITULADOS SUPERIORES	1	1	3
PSICOLOGO		1	1
TEC. GRADO MEDIO NIVEL 1	2	1	3
TEC. GRADO MEDIO NIVEL 2	5		5
TEC. GRADO SUP NIVEL 1	3	1	3
TEC. GRADO SUP NIVEL 2	3	1	4
TEC. GRADO SUP NIVEL 2 B	1	1	2
TITULADO SUPERIOR	1		1
TRABAJADORA SOCIAL	1		1
TOTAL	66	33	99
TRABAJADORA SOCIAL	1		1
TOTAL	59	29	88

El número medio de empleados en el ejercicio 2021, así como la distribución por sexos y categorías se muestra a continuación:

ACTIVIDAD ASEGURADORA	MUJERES	HOMBRES	TOTAL
G00N00		4	4
G01N01	12	30	42
G01N02	59	59	118
G01N03	58	66	124
G02N04	65	59	124
G02N05	58	44	102
G02N06	215	49	264
G03N07	13	7	20
G03N08	1		1
TOTAL	481	318	799

CATEGORÍA	MUJERES	HOMBRES	TOTAL
ATS DUE		8	9
AUX. ADVO	1	1	2
AUX. CLINICA	1		1
CELADORES/CONDUCTORES	1	4	5
COORDINADORA	1		1
DIPLOMADO NIVEL 1	6		6
DIPLOMADO NIVEL 2	1	1	2
DIRECTOR MEDICO			
FISIOTERAPEUTA	1	1	2
GRUPO 1	1		1
GRUPO 3	1	1	2
GRUPO 4	1		1

CATEGORÍA	MUJERES	HOMBRES	TOTAL
GRUPO 5	1		1
GRUPO A	1	2	3
GRUPO 1 NIVEL B	1		1
GRUPO I NIVEL 1		1	1
GRUPO I NIVEL 2	1	2	3
GRUPO I NIVEL 3	2	1	3
GRUPO II NIVEL 4	2	1	3
GRUPO II NIVEL 5	3		3
GRUPO II NIVEL 6	5		5
JEFE DE SERVICIO	2		2
LICENCIADO NIVEL 1	4	4	8
LICENCIADO NIVEL 2	1	4	5
LIMPIADORA	2		2
MEDICO ESPECIALISTA		1	1
OFICIAL ADTVO		1	1
OTROS TITULADOS SUPERIORES	1		1
TEC. ESP. SANITARIO		1	1
TEC. GRADO MEDIO NIVEL 1	2	1	3
TEC. GRADO MEDIO NIVEL 2	1		1
TEC. GRADO SUP NIVEL 1	2		2
TEC. GRADO SUP NIVEL 2	2	1	3
TEC. GRADO SUP NIVEL 2 B	1		1
TITULADO SUPERIOR	1		1
TRABAJADORA SOCIAL	1		1
TOTAL	59	29	88

El número medio de empleados del Grupo con discapacidad mayor o igual al 33% (o calificación equivalente local), durante los ejercicios 2022 y 2021 asciende a 18 y 17 respectivamente, ocupando todos ellos puestos administrativos.

Asimismo, DKV Seguros tiene firmado un contrato de prestación de servicios con el centro especial de empleo Fundación DKV Integralia para la prestación de los servicios de Call Center. La citada fundación tiene como función principal insertar social y laboralmente a personas con discapacidad, ascendiendo su volumen de empleados a 534 en el ejercicio 2022 y 449 en el ejercicio 2021.

Los honorarios devengados y registrados en los ejercicios 2022 y 2021, relativos a los servicios de auditoría de cuentas y otros servicios prestados por los auditores de las cuentas anuales individuales y consolidadas del grupo, E&Y, o por empresas vinculadas a los mismos, han sido los siguientes:

	2022	2021
	E&Y	E&Y
Gastos Auditoría (*)		
Servicios de auditoría	220.910,39 30	172.692,00
Por otros servicios de verificación contable	85.693,00	85.963,29

*Honorarios establecidos en la carta de encargo independientemente del momento de su facturación. No incluye gastos ni impuestos.

Otros servicios de verificación contable se corresponden con la revisión del Informe de la Situación Financiera y de Solvencia.

Por otro lado, E&Y S.L. factura a DKV Seguros 33.498 € en concepto de la revisión independiente de la información incluida en el Estado de Información No Financiera del ejercicio 2022.

La Sociedad es la entidad, del grupo al que pertenece, obligada a presentar documentación estadístico-contable consolidada ante la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones. En la nota 9.5 se desglosa la información referente a las sociedades del mismo. La sociedad junto con las sociedades "ERGO Vida Seguros y Reaseguros, S.A.", "Unión Médica la Fuencisla, S.A. Compañía de Seguros" y "ERGO Generales Seguros y Reaseguros, S.A." forman el "Grupo Asegurador DKV". Todas las sociedades se consolidan por el método de integración global.

21. Información sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores. Disposición adicional tercera. "Deber de información" de la Ley 15/2010, de 5 de julio

La información sobre el período medio de pago a proveedores de las compañías integrantes del Grupo es como sigue:

DKV SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.E.	2022	2021
		DÍAS
Período medio de pago a proveedores	29,24	31,42
Ratio de las operaciones pagadas	92,0%	91,4%
Ratio de las operaciones pendientes de pago	8,0%	8,6%
		IMPORTE
Total pagos realizados	42.502.777,32	39.327.496,45
Total pagos pendientes	3.318.900,01	3.309.017,69

ERGO VIDA SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.	2022	2021
		DÍAS
Período medio de pago a proveedores	12,02	39,27
Ratio de las operaciones pagadas	96,9%	89,7%
Ratio de las operaciones pendientes de pago	3,1%	10,3%
		IMPORTE
Total pagos realizados	497.838,58	169.296,92
Total pagos pendientes	16.918,78	20.317,45

UNIÓN MÉDICA LA FUENCISLA, S.A.	2022	2021
		DÍAS
Período medio de pago a proveedores	30,68	44,97
Ratio de las operaciones pagadas	86,6%	87,8%
Ratio de las operaciones pendientes de pago	13,4%	12,2%
		IMPORTE
Total pagos realizados	147.862,19	155.031,67
Total pagos pendientes	14.350,28	21.766,34

ERGO GENERALES SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.	2022	2021
		DÍAS
Período medio de pago a proveedores	22,94	16,34
Ratio de las operaciones pagadas	94,0%	95,7%
Ratio de las operaciones pendientes de pago	6,0%	4,3%
		IMPORTE
Total pagos realizados	2.259.033,75	2.671.767,85
Total pagos pendientes	143.725,92	117.790,19

DKV SERVICIOS, S.A.	2022	2021
		DÍAS
Período medio de pago a proveedores	23,91	33,03
Ratio de las operaciones pagadas	93,4%	96,3%
Ratio de las operaciones pendientes de pago	6,6%	3,7%
		IMPORTE
Total pagos realizados	7.799.093,20	6.399.054,08
Total pagos pendientes	504.656,23	601.062,41

22. Información técnica

Gestión de riesgos por contratos de seguro

El cálculo y determinación de las primas, su revisión, actualización y control de suficiencia, como elemento de vital importancia está desarrollado por el equipo actuarial y estadístico del Grupo, soportado en aplicaciones de cálculo y gestión de información específicos y metodologías contrastadas, en determinados casos, con los equipos actuariales de nuestro Grupo matriz.

La suscripción de riesgos está centralizada en equipos específicos por tipo de negocio en el Centro de Gestión de Zaragoza, estando preestablecidas las condiciones de aseguramiento en Normativas de Contratación y, dada la naturaleza de nuestra actividad aseguradora centrada en los riesgos personales, con el control de una Unidad Médica de Evaluación. Todo ello soportado en aplicaciones informáticas desarrolladas internamente. Existe la posibilidad de aplicar para riesgos agravados en el ramo de Salud, un Sistema de tarificación de los mismos denominado NorMRisk.

El tratamiento de las prestaciones se realiza también de forma centralizada en el Centro de Gestión Asistencial, con soporte informático y a cargo de equipos específicos por tipo de negocio.

El cálculo y control de la suficiencia de las provisiones se realiza por el departamento actuarial, siguiendo metodologías contrastadas, por tipo de negocio y con soportes informáticos específicos.

Dadas las características del tipo de negocio, Salud de forma preponderante y riesgos personales en su conjunto, y la ausencia de riesgos de largo desarrollo, como Responsabilidad Civil, Riesgos Industriales, Autos... la velocidad de liquidación de siniestros es elevada. Tampoco existen riesgos de comportamiento de la tabla de mortalidad, en Vida, puesto que la ERGO Vida no comercializa Rentas Vitalicias.

Esta situación, gran rapidez en la liquidación y ausencia de riesgos de largo desarrollo, constituyen un factor más de minimización de riesgo en este apartado.

Políticas de reaseguro

En cuanto a gestión del Reaseguro, dada la naturaleza de los riesgos asegurados (Salud, Enfermedad, Accidentes, Decesos, Vida y Hogar), su peso es inferior al de otros negocios como Responsabilidad Civil, Riesgos Industriales, Transportes o Aviación.

La exposición de riesgos a proteger mediante la contratación de coberturas reaseguradoras se centra, en Salud, en riesgos de alta cobertura o prestación en el extranjero. En Accidentes y Vida en protección tanto frente a altos capitales de riesgo como a cúmulos de riesgo. En Decesos, en prestaciones no gestionadas por la compañía. En Hogar en altos riesgos y cúmulos.

Nuestra política es ceder negocio a reaseguradores con alta capacidad financiera. Nuestro reasegurador líder es Münchener Rück, con calificación de solvencia financiera según Standard and Poor's de AA-.

22.1 Información sobre el seguro de vida

La composición del negocio de vida por volumen de primas durante el ejercicio 2022 y 2021 ha sido la siguiente:

PRIMAS DEVENGADAS	SEGURO DIRECTO 2022	SEGURO DIRECTO 2021
Primas por contratos individuales	6.982.262,77	7.418.492,21
Primas por contratos de seguros colectivos	1.089.233,67	975.061,86
TOTAL	8.071.496,44	8.393.554,07
Primas periódicas	8.067.996,44	8.387.604,07
Primas únicas	3.500,00	5.950,00
TOTAL	8.071.496,44	8.393.554,07
Primas de contratos sin participación en beneficios	4.575.384,87	4.339.389,88
Primas de contratos con participación en beneficios	3.492.039,59	4.050.092,21
Primas de contratos en las que el riesgo lo asume el suscriptor	4.071,98	4.071,98
TOTAL	8.071.496,44	8.393.554,07

Las condiciones técnicas de las modalidades de seguro de vida en vigor al 31 de diciembre de 2022 son las siguientes:

MODALIDAD	TIPO DE COBERTURA	PRIMAS	PROVISIÓN MATEMÁTICA	TABLAS BIOMÉTRICAS		INTERÉS TÉCNICO	PARTICIPACIÓN EN B'S (S/N)	IMPORTE DISTRIBUIDO	FORMA DE DISTRIBUCIÓN
				PRIMER ORDEN (*)	SEGUNDO ORDEN (**)				
Vida Jubilación	Mixto	934.138,69	36.273.268,69	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	6%	S		Inc. de capitales
		125.309,34	3.004.402,17	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	4%	S		Inc. de capitales
		704.860,30	11.737.843,18	PER 2020 Individual Orden 1 y SIM 81	PER 2020 Individual Orden 2	2,5%, 2%, y 0,2%	S	194,96	Inc. de capitales
Vida Ahorro	Ahorro	364.932,57	16.942.696,27	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	6%	S		Inc. de capitales
		170.561,89	4.937.367,19	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	5%	S		Inc. de capitales
		220.576,85	5.735.555,53	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	4%; 3%	S		Inc. de capitales
		353.558,66	6.231.412,38	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	2,5%, 2%, 0,5% y 0,2%	S	159,35	Inc. de capitales
Vida Garantizado	Ahorro (PPA)	234.583,23	12.301.468,85	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	2,5% , 2% y 0,2%	S	1.129,38	Inc. de capitales
Rentas, unit link y resto ahorro	Ahorro	387.590,05	9.103.345,84	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	de 6% a 2,5%	S y N	7.626,85	Inc. de capitales
Vida Previsión	Riesgo	3.869.669,27	106.291,88	GKM/F 80 GKM/F 95 PASEM 2010	Pasem 2020 Individual Orden 2	2,5%	N		
Vida Previsión Colectivos	Riesgo	705.715,60		GKM 80 GKM/F 95	Pasem 2020 Individual Orden 2	6%; 2,5%	S		Disminución Prima
TOTAL		8.071.496,43	106.373.651,97					9.110,54	

Las condiciones técnicas de las modalidades de seguro de vida en vigor al 31 de diciembre de 2021 eran las siguientes:

MODALIDAD	TIPO DE COBERTURA	PRIMAS	PROVISIÓN MATEMÁTICA	TABLAS BIOMÉTRICAS		INTERÉS TÉCNICO	PARTICIPACIÓN EN B'S (S/N)	IMPORTE DISTRIBUIDO	FORMA DE DISTRIBUCIÓN
				PRIMER ORDEN (*)	SEGUNDO ORDEN (**)				
Vida Jubilación	Mixto	1.091.225,82	40.621.043,59	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	6%	S		Inc. de capitales
		137.357,38	3.154.759,11	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	4%	S		Inc. de capitales
		892.400,16	14.875.447,42	PER 2020 Individual Orden 1 y SIM 81	PER 2020 Individual Orden 2	2,5%, 2% y 0,2%	S	257,22	Inc. de capitales
Vida Ahorro	Ahorro	462.281,01	19.935.640,40	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	6%	S		Inc. de capitales
		198.003,48	5.729.242,41	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	5%	S		Inc. de capitales
		232.738,82	6.089.780,54	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	4%; 3%	S		Inc. de capitales
		391.333,92	6.715.136,06	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	2,5%, 2%, 0,5% y 0,2%	S	255,79	Inc. de capitales
Vida Garantizado	Ahorro (PPA)	307.754,70	14.198.603,56	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	2,5% , 2% y 0,2%	S	1.476,24	Inc. de capitales
Rentas, unit link y resto ahorro	Ahorro	341.068,91	8.819.627,41	PER 2020 Individual Orden 1	PER 2020 Individual Orden 2	de 6% a 2,5%	S y N	8.401,54	Inc. de capitales
Vida Previsión	Riesgo	3.701.324,95	121.457,06	GKM/F 80 GKM/F 95 PASEM 2010	Pasem 2020 Individual Orden 2	2,5%	N		
Vida Previsión Colectivos	Riesgo	638.064,93		GKM 80 GKM/F 95	Pasem 2020 Individual Orden 2	6%; 2,5%	S		Disminución Prima
TOTAL		8.393.554,07	120.260.737,56					10.390,79	

Se han empleado las hipótesis biométricas sectoriales (tablas de primer orden declaradas admisibles en la Resolución de 17 de diciembre de 2020 de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones) de igual forma que en el ejercicio anterior. La Sociedad no cuenta con una muestra de asegurados con un tamaño suficiente para elaborar un análisis de experiencia propia concluyente y por otra parte la exposición al riesgo de longevidad no es significativo. Por estos motivos las tablas sectoriales son consideradas adecuadas.

Para el cálculo de la “mejor estimación” bajo Solvencia, la Sociedad ha decidido utilizar las tablas de Segundo Orden propuestas por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones desde diciembre de 2019.

Tipos de interés

La Sociedad ha aplicado lo establecido en la disposición adicional quinta del Real Decreto 1060/2015.

Para los contratos celebrados antes del 1 de enero de 2016

A cierre de ejercicio, se ha dotado una provisión matemática complementaria para la cartera de pólizas suscritas antes de 01.01.1999 sujetas a la Disposición Transitoria 2ª del ROSSP. En el ejercicio actual, la rentabilidad real obtenida de las inversiones asignadas (RRAC = 3,33%) a estos compromisos no ha alcanzado el tipo de interés técnico medio empleado para el cálculo de la provisión de seguros de vida. Siguiendo lo indicado en el penúltimo párrafo del apartado 1 del artículo 33 del ROSSP, la Sociedad ha dotado una provisión matemática complementaria por importe de 817.123,18 € resultado de aplicar la rentabilidad real obtenida como tipo de interés máximo para calcular la provisión de seguros de vida para estos contratos.

Para el resto de los contratos, el plan de adaptación a la estructura temporal de tipos de interés sin riesgo ha finalizado. El alza de los tipos de interés durante el ejercicio ha supuesto que no resulten necesarias dotaciones adicionales de provisión.

La Sociedad ha calculado un tipo de interés equivalente al resultante de aplicar a cada contrato como tipo de interés máximo la estructura temporal de tipos de interés sin riesgo prevista en el artículo 54 sin incluir el componente relativo al ajuste por volatilidad previsto en el artículo 57 del Real Decreto 1060/2015. Tras la comprobación de la suficiencia de la rentabilidad real obtenida de los activos asignados respecto al tipo de interés calculado para valorar los compromisos asumidos (penúltimo párrafo del apartado 1 del artículo 33.1 del ROSSP), la Sociedad ha ajustado el tipo de interés máximo a considerar en el cálculo la provisión con la rentabilidad realmente obtenida (RRAC = 0,98%).

Para los contratos celebrados a partir del 1 de enero de 2016

La Sociedad ha calculado un tipo de interés equivalente al resultante de aplicar a cada contrato como tipo de interés máximo la estructura temporal de tipos de interés sin riesgo prevista en el artículo 54 sin incluir el componente relativo al ajuste por volatilidad previsto en el artículo 57 del Real Decreto 1060/2015.

No obstante, lo anterior, el tipo de interés finalmente aplicado se corresponde con el tipo de interés garantizado en el compromiso al ser menor que el tipo de interés del párrafo anterior.

La clasificación de carteras a 31 de diciembre de 2022 se muestra a continuación:

GRUPO	DENOMINACIÓN	INFORMACIÓN DE ACTIVOS				INFORMACIÓN DE PASIVOS		
		VALOR CONTABLE	RRAC (1)	DURACIÓN FINANCIERA	% EXCLUIDO DEL CÁLCULO DE LA DURACIÓN	PROVISIÓN MATEMÁTICA A 31.12.2021	IMPM (2)	DURACIÓN FINANCIERA
A	Pólizas cuya Provisión Matemática calculada al tipo de interés resultante de los artº 2 y 3 de la Orden EHA/339/2007 de 16.02							
B	Pólizas suscritas antes de 01.01.1999, referidas en la DT 2ª del ROSSP	74.534.943,08	3,33%	3,96	5,26%	67.079.354,31	3,32%	5,09
C	Pólizas cuya Provisión Matemática calculada como máximo al interés recogido en el artº 33.1.a).1º del ROSSP	34.470.537,64	0,98%	5,32	12,98%	38.993.049,74	0,97%	8,15
TOTAL		109.005.480,72				106.072.404,05		

La clasificación de carteras a 31 de diciembre de 2021 se muestra a continuación:

GRUPO	DENOMINACIÓN	INFORMACIÓN DE ACTIVOS				INFORMACIÓN DE PASIVOS		
		VALOR CONTABLE	RRAC (1)	DURACIÓN FINANCIERA	% EXCLUIDO DEL CÁLCULO DE LA DURACIÓN	PROVISIÓN MATEMÁTICA A 31.12.2021	IMPM (2)	DURACIÓN FINANCIERA
A	Pólizas cuya Provisión Matemática calculada al tipo de interés resultante de los artº 2 y 3 de la Orden EHA/339/2007 de 16.02							
B	Pólizas suscritas antes de 01.01.1999, referidas en la DT 2ª del ROSSP	92.909.949,25	3,60%	3,67	4,18%	75.299.327,21	3,59%	5,79
C	Pólizas cuya Provisión Matemática calculada como máximo al interés recogido en el artº 33.1.a).1º del ROSSP	45.599.993,55	1,42%	5,80	36,72%	44.580.428,77	0,89%	9,75
TOTAL		138.509.942,80				119.879.755,98		

22.2 Información sobre el seguro de no vida

El detalle de ingresos y gastos técnicos del ejercicio 2022 para los ramos de “no vida”, con un volumen de primas emitidas superior a 2.000.000 €, ha sido el siguiente:

	INGRESOS Y GASTOS TÉCNICOS POR RAMOS	ASISTENCIA SANITARIA	ENFERMEDAD	ACCIDENTES	MULTIRRIESGOS HOGAR	DECESOS
I. PRIMAS IMPUTADAS (directo + aceptado)	760.113.889,69	28.688.299,12	3.198.471,64	10.391.736,87	65.777.032,28	
1. Primas netas de anulaciones	763.496.610,14	28.570.865,15	3.160.620,18	10.379.989,90	67.221.135,25	
2. +/- Variación provisiones para primas no consumidas	-2.804.768,64	71.807,74	20.594,03	21.349,12	-1.310.538,81	
3. +/- Variación provisiones para riesgos en curso						
4. +/- Variación provisiones para primas pendientes	-577.951,81	45.626,23	17.257,43	-9.602,15	-133.564,16	
II. PRIMAS REASEGURO (cedido)	4.911.966,85		490.616,02	562.571,14	1.358.423,72	
1. Primas netas de anulaciones	4.911.966,85		512.080,83	562.421,96	1.358.423,72	
2. +/- Variación provisiones para primas no consumidas			-21.464,81	149,18		
A. Total primas adquiridas netas de reaseguro (I-II)	755.201.922,84	28.688.299,12	2.707.855,62	9.829.165,73	64.418.608,56	
III. SINIESTRALIDAD (directo + aceptado)	620.934.455,89	16.815.482,97	897.141,82	6.071.427,92	20.915.506,08	
1. Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad	619.091.240,03	18.350.496,75	1.044.829,83	6.044.909,25	20.488.954,63	
2. +/- Variación provisiones técnicas para prestaciones	1.843.215,86	-1.535.013,78	-147.688,01	26.518,67	426.551,45	
IV. SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO (cedido)	1.202.677,67		153.569,78	-184.282,39		
1. Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad	1.540.577,67		91.449,62	7.688,38		
2. +/- Variación provisiones técnicas para prestaciones	-337.900,00		62.120,16	-191.970,77		
B. Total siniestralidad neta de reaseguro (III-IV)	619.731.778,22	16.815.482,97	743.572,04	6.255.710,31	20.915.506,08	

	INGRESOS Y GASTOS TÉCNICOS POR RAMOS	ASISTENCIA SANITARIA	ENFERMEDAD	ACCIDENTES	MULTIRRIESGOS HOGAR	DECESOS
V.	VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS (netas)					-3.108.185,98
VI.	GASTOS DE ADQUISICIÓN (directo + aceptado)	93.828.234,83	6.449.809,44	711.461,90	2.941.286,51	13.799.552,27
VII.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (directo)	16.849.685,45	781.942,76	168.317,70	505.524,98	2.689.150,22
VIII.	OTROS GASTOS TÉCNICOS (directo)	3.355.608,94	121.597,16	13.847,14	66.549,71	325.515,83
IX.	COMISIONES Y PARTICIPACIONES EN REASEGURO CEDIDO	1.261.894,08		272.592,47		167.340,71
C.	Total gastos de explotación y otros gastos técnicos netos (V+VI+VII+VIII-IX)	112.771.635,14	7.353.349,36	621.034,27	3.513.361,20	13.538.691,63

El detalle de ingresos y gastos técnicos del ejercicio 2021 para los ramos de "no vida", con un volumen de primas emitidas superior a 2.000.000 €, fue el siguiente:

	INGRESOS Y GASTOS TÉCNICOS POR RAMOS	ASISTENCIA SANITARIA	ENFERMEDAD	ACCIDENTES	MULTIRRIESGOS HOGAR	DECESOS
I.	PRIMAS IMPUTADAS (directo + aceptado)	678.316.846,89	29.210.829,09	3.304.321,32	10.673.691,57	63.405.669,16
1.	Primas netas de anulaciones	676.510.363,63	28.761.781,92	3.202.769,97	10.446.886,09	64.400.965,57
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas	3.266.566,50	415.477,14	110.960,94	227.542,92	-756.481,03
3.	+/- Variación provisiones para riesgos en curso					
4.	+/- Variación provisiones para primas pendientes	-1.460.083,24	33.570,03	-9.409,59	-737,44	-238.815,38
II.	PRIMAS REASEGURO (cedido)	4.385.419,95		480.605,52	509.883,75	1.270.925,64
1.	Primas netas de anulaciones	4.385.419,95		446.973,79	509.763,59	1.270.925,64
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas			33.631,73	120,16	
A.	Total primas adquiridas netas de reaseguro (I-II)	673.931.426,94	29.210.829,09	2.823.715,80	10.163.807,82	62.134.743,52
III.	SINIESTRALIDAD (directo + aceptado)	531.571.548,68	18.387.561,66	773.192,62	6.494.053,50	20.358.792,54
1.	Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad	545.699.435,76	18.798.735,36	1.085.957,10	6.414.854,49	20.756.897,62
2.	+/- Variación provisiones técnicas para prestaciones	-14.127.887,08	-411.173,70	-312.764,48	79.199,01	-398.105,08
IV.	SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO (cedido)	1.561.341,40		53.135,72	-81.050,84	
1.	Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad	1.292.241,40		17.698,86	101.921,89	
2.	+/- Variación provisiones técnicas para prestaciones	269.100,00		35.436,86	-182.972,73	
B.	Total siniestralidad neta de reaseguro (III-IV)	530.010.207,28	18.387.561,66	720.056,90	6.575.104,34	20.358.792,54

	INGRESOS Y GASTOS TÉCNICOS POR RAMOS	ASISTENCIA SANITARIA	ENFERMEDAD	ACCIDENTES	MULTIRRIESGOS HOGAR	DECESOS
V.	VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS (netas)					14.321.093,26
VI.	GASTOS DE ADQUISICIÓN (directo + aceptado)	86.532.067,28	6.846.327,11	791.777,65	3.079.229,53	13.691.001,03
VII.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (directo)	15.005.411,31	716.385,62	191.609,02	445.917,87	2.972.245,58
VIII.	OTROS GASTOS TÉCNICOS (directo)	2.776.522,16	122.076,88	13.466,62	37.013,33	307.867,92
IX.	COMISIONES Y PARTICIPACIONES EN REASEGURO CEDIDO	595.876,17		317.020,60		117.513,02
C.	Total gastos de explotación y otros gastos técnicos netos (V+VI+VII+VIII-IX)	103.718.124,58	7.684.789,61	679.832,69	3.562.160,73	31.174.694,77

El detalle de los resultados técnicos por año de ocurrencia para los ramos de "no vida", con un volumen de primas superior a 2.000.000 €, ha sido en el ejercicio 2022 el siguiente:

	RESULTADO TÉCNICO POR AÑO DE OCURRENCIA	ASISTENCIA SANITARIA	ENFERMEDAD	ACCIDENTES	MULTIRRIESGOS HOGAR	DECESOS
I.	PRIMAS ADQUIRIDAS (directo + aceptado)	761.553.834,73	29.024.549,95	3.226.427,60	10.478.268,65	66.317.946,58
	1. Primas netas de anulaciones	764.936.555,18	28.907.115,98	3.188.576,14	10.466.521,68	67.762.049,55
	2. +/- Variación provisiones para primas no consumidas	-2.804.768,64	71.807,74	20.594,03	21.349,12	-1.310.538,81
	3. +/- Variación provisiones para primas pendientes	-577.951,81	45.626,23	17.257,43	-9.602,15	-133.564,16
II.	PRIMAS REASEGURO (cedido)	4.911.966,85		490.616,02	562.571,14	1.358.423,72
	1. Primas netas de anulaciones	4.911.966,85		512.080,83	562.421,96	1.358.423,72
	2. +/- Variación provisiones para primas no consumidas			-21.464,81	149,18	
A.	Total primas adquiridas netas de reaseguro (I-II)	756.641.867,88	29.024.549,95	2.735.811,58	9.915.697,51	64.959.522,86
III.	SINIESTRALIDAD (directo)	621.194.686,70	17.767.405,58	1.155.011,59	6.783.851,58	21.705.718,37
	1. Prestaciones y gastos pagados de siniestros ocurridos en el ejercicio, incluyendo los gastos de siniestralidad imputables	512.563.793,63	10.203.319,47	417.061,45	4.580.649,14	17.887.314,86
	2. Provisiones técnicas para prestaciones de siniestros ocurridos en el ejercicio	108.630.893,07	7.564.086,11	737.950,14	2.203.202,44	3.818.403,51
IV.	SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO (cedido)	245.586,93				
	1. Prestaciones y gastos pagados de siniestros ocurridos en el ejercicio, incluyendo los gastos de siniestralidad imputables					
	2. Provisiones técnicas para prestaciones de siniestros ocurridos en el ejercicio	245.586,93				

	RESULTADO TÉCNICO POR AÑO DE OCURRENCIA	ASISTENCIA SANITARIA	ENFERMEDAD	ACCIDENTES	MULTIRRIESGOS HOGAR	DECESOS
B.	Total siniestralidad neta de reaseguro (III-IV)	620.949.099,77	17.767.405,58	1.155.011,59	6.783.851,58	21.705.718,37
V.	VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS (netas)					-3.108.185,98
VI.	GASTOS DE ADQUISICIÓN (directo + aceptado)	93.828.234,83	6.449.809,44	711.461,90	2.941.286,51	13.799.552,27
VII.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (directo)	16.849.685,45	781.942,76	168.317,70	505.524,98	2.689.150,22
VIII.	OTROS GASTOS TÉCNICOS (directo)	3.355.608,94	121.597,16	13.847,14	66.549,71	325.515,83
IX.	COMISIONES Y PARTICIPACIONES EN REASEGURO CEDIDO	1.261.894,08		272.592,47		167.340,71
X.	INGRESOS FINANCIEROS TÉCNICOS NETOS DE LOS GASTOS DE LA MISMA NATURALEZA	-225.797,20	-52.349,94	-10.814,73	379.671,31	571.065,78

El detalle de los resultados técnicos por año de ocurrencia para los ramos de “no vida”, con un volumen de primas superior a 2.000.000 €, ha sido en el ejercicio 2021 el siguiente:

	RESULTADO TÉCNICO POR AÑO DE OCURRENCIA	ASISTENCIA SANITARIA	ENFERMEDAD	ACCIDENTES	MULTIRRIESGOS HOGAR	DECESOS
I.	PRIMAS ADQUIRIDAS (directo + aceptado)	681.535.880,05	29.618.920,19	3.341.533,95	10.769.243,59	63.947.629,51
1.	Primas netas de anulaciones	679.729.396,79	29.169.873,02	3.239.982,60	10.542.438,11	64.942.925,92
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas	3.266.566,50	415.477,14	110.960,94	227.542,92	-756.481,03
3.	+/- Variación provisiones para primas pendientes	-1.460.083,24	33.570,03	-9.409,59	-737,44	-238.815,38
II.	PRIMAS REASEGURO (cedido)	4.385.419,95		480.605,52	509.883,75	1.270.925,64
1.	Primas netas de anulaciones	4.385.419,95		446.973,79	509.763,59	1.270.925,64
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas			33.631,73	120,16	
A.	Total primas adquiridas netas de reaseguro (I-II)	677.150.460,10	29.618.920,19	2.860.928,43	10.259.359,84	62.676.703,87
III.	SINIESTRALIDAD (directo)	546.263.482,99	19.030.656,59	1.183.872,60	6.769.172,33	20.992.866,84
1.	Prestaciones y gastos pagados de siniestros ocurridos en el ejercicio, incluyendo los gastos de siniestralidad imputables	445.954.879,22	10.442.625,41	484.626,86	4.646.410,31	17.670.219,86
2.	Provisiones técnicas para prestaciones de siniestros ocurridos en el ejercicio	100.308.603,77	8.588.031,18	699.245,74	2.122.762,02	3.322.646,98
IV.	SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO (cedido)	224.122,12			149,18	
1.	Prestaciones y gastos pagados de siniestros ocurridos en el ejercicio, incluyendo los gastos de siniestralidad imputables					
2.	Provisiones técnicas para prestaciones de siniestros ocurridos en el ejercicio	224.122,12			149,18	

	RESULTADO TÉCNICO POR AÑO DE OCURRENCIA	ASISTENCIA SANITARIA	ENFERMEDAD	ACCIDENTES	MULTIRRIESGOS HOGAR	DECESOS
B.	Total siniestralidad neta de reaseguro (III-IV)	546.039.360,87	19.030.656,59	1.183.872,60	6.769.023,15	20.992.866,84
V.	VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS (netas)					14.321.093,26
VI.	GASTOS DE ADQUISICIÓN (directo + aceptado)	86.532.067,28	6.846.327,11	791.777,65	3.079.229,53	13.691.001,03
VII.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (directo)	15.005.411,31	716.385,62	191.609,02	445.917,87	2.972.245,58
VIII.	OTROS GASTOS TÉCNICOS (directo)	2.776.522,16	122.076,88	13.466,62	37.013,33	307.867,92
IX.	COMISIONES Y PARTICIPACIONES EN REASEGURO CEDIDO	595.876,17		317.020,60		117.513,02
X.	INGRESOS FINANCIEROS TÉCNICOS NETOS DE LOS GASTOS DE LA MISMA NATURALEZA	167.404,90	23.410,02	4.843,96	525.657,59	777.660,71

23. Operaciones interrumpidas

Tal y como de describe en la nota 2, con fecha 8 de septiembre de 2021, DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. vendió su participación del 65% en Marina Salud S.A. por una cuantía de 16.250.000 €.

La cuenta de resultados y el estado de flujos de efectivo de Marina Salud, S.A. se muestra a continuación:

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	2021 (*)	ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	2021 (*)
Importe neto de la cifra de negocios	91.024.384,26	A) Flujos de efectivo de las actividades de explotación	20.284.159,28
Otros ingresos de explotación	933.860,91	B) Flujos de efectivo de las actividades de inversión	311.521,55
Aprovisionamientos	-44.860.794,92	C) Flujos de efectivo de las actividades de financiación	
Gastos de personal	-42.266.649,55	TOTAL AUMENTO / DISMINUCIONES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	20.595.680,83
Otros gastos de explotación	-4.122.704,79	Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	119.745.148,23
Amortizaciones		Efectivo y equivalentes al final del periodo	140.340.829,06
Ingresos financieros	522.713,08	Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo	
Gastos financieros	-325.098,81	1.- Caja y bancos	140.340.829,06
Otros resultados	-41.952,33	2.- Otros activos financieros	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	863.757,85	3.- Descubiertos bancarios reintegrables a la vista	
IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS	-220.939,47	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO (1 + 2 - 3)	140.340.829,06
RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	642.818,37		
Resultado atribuido a la sociedad dominante	417.831,94		
Resultado atribuido a los socios externos	224.986,43		

(*) Corresponde a ocho meses terminados a 31/08/2021

24. Hechos posteriores

No se han producido otros hechos significativos posteriores al cierre del ejercicio.

25. Actividades del Servicio de Atención al Cliente

La Orden 734/2004 del Ministerio de Economía, de 11 de marzo, estableció, entre otras cuestiones, la obligación de elaboración por parte de los departamentos y servicios de atención al cliente de las entidades financieras de un informe explicativo del desarrollo de su función durante el ejercicio precedente. En la referida Orden, se indicaba que un resumen de dicho informe se debía integrar en la memoria anual de las entidades.

La citada Orden estableció la obligación para las entidades aseguradoras, entre otras, de disponer de un departamento o servicio especializado de atención al cliente.

En aplicación de esta normativa, el Servicio de Atención al Cliente de las sociedades pertenecientes al Grupo ha elaborado la Memoria de Actividades correspondiente al año 2022.

En dicha Memoria se muestran las quejas, reclamaciones y consultas que le fueron presentadas referidas a la Entidad en los ejercicios 2022 y 2021.

NÚMERO DE QUEJAS, RECLAMACIONES Y CONSULTAS	2022	2021
Resueltas	7.300	7.679
A favor del cliente	1.491	1.828
A favor de la Entidad	3.689	3.759
A favor de ambos	1.970	1.766
No admitido a trámite	150	326
No Resueltas:	238	382
TOTAL	7.538	8.061

El número de quejas o reclamaciones tramitadas a través de la DGS en el ejercicio 2022 han sido 113 (136 en 2021).

VI. Informe de gestión

1. Bases para la formulación del Estado de Información No Financiera

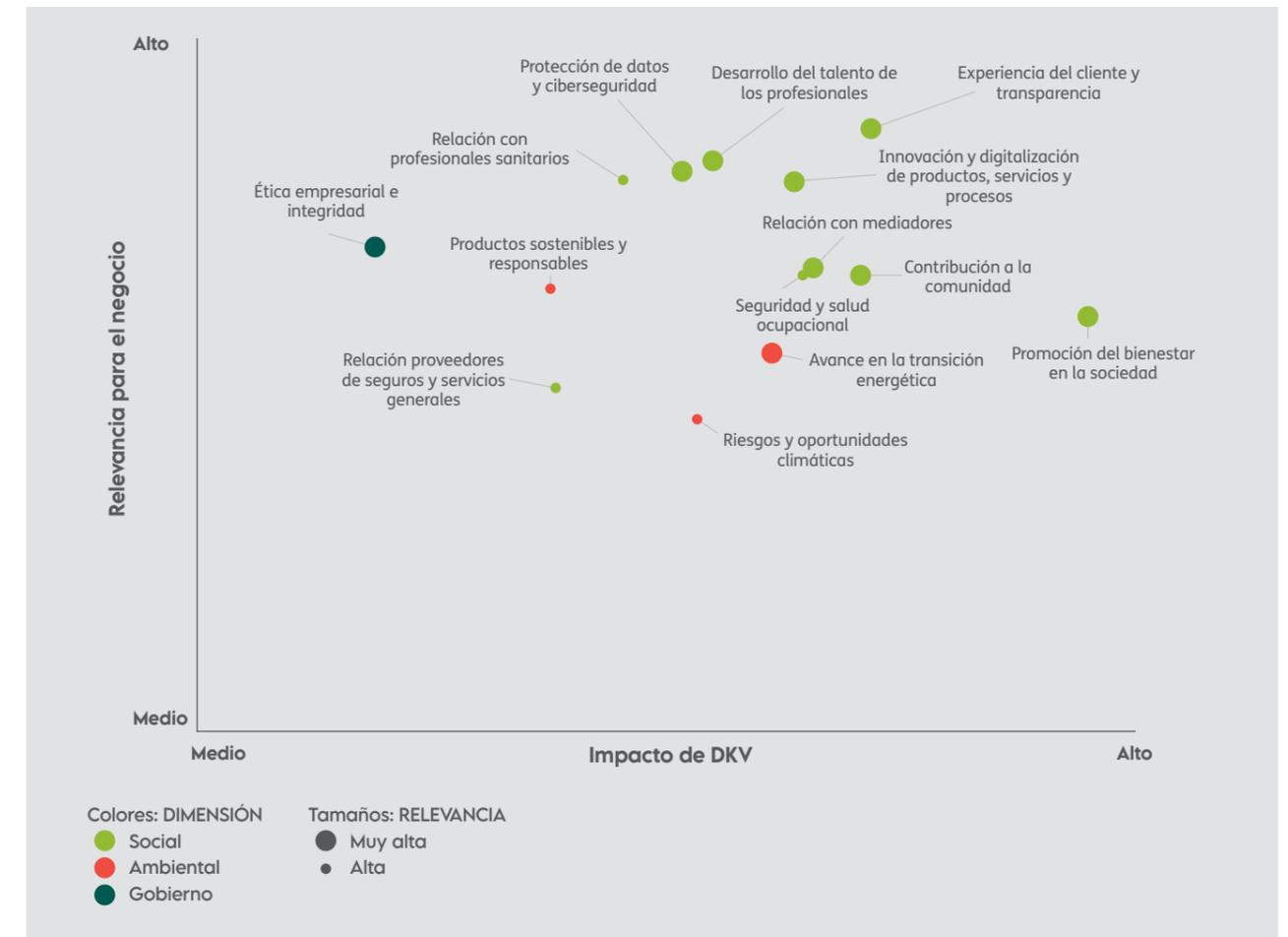
De conformidad con la Ley 11/2018 de 28 de diciembre, en materia de información no financiera y diversidad, el Consejo de administración de Grupo DKV (en adelante, DKV) emite el presente Estado de Información No Financiera (EINF) de DKV Seguros y Reaseguros, Sociedad Anónima Española (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes para el ejercicio de 2022 como anexo al Informe de gestión consolidado que se presenta con las cuentas anuales consolidadas. Este informe es de carácter público y puede ser consultado en la web: <https://dkv.es/corporativo/conocenos/informes/informe-anual>

Para la publicación de los indicadores clave de resultados no financieros, DKV ha seguido como marco internacional de información, la guía de la Global Reporting Initiative (en adelante, GRI), de acuerdo con la última versión actualizada en diciembre de 2021, y para seleccionar los indicadores a reportar se ha realizado un estudio de materialidad, siguiendo los requerimientos del nuevo GRI 3: Temas materiales. La nueva metodología se centra en los impactos que las empresas generan con sus actividades en el entorno, y a

partir de este análisis, se determinan los asuntos materiales. Este procedimiento se basa en la identificación de impactos analizando diversas fuentes y recursos y posterior priorización, tanto desde el punto de vista externo de los grupos de interés de DKV (más de 1.500 respuestas recibidas) como desde la visión interna de DKV (entrevistas a directivos). Estos han sido los asuntos identificados en 2022, por orden de relevancia:

1. Promoción del bienestar en la sociedad
2. Experiencia cliente y transparencia
3. Contribución a la comunidad
4. Relación con mediadores
5. Seguridad y Salud ocupacional
6. Innovación y digitalización de productos
7. Avance en la transición energética
8. Desarrollo del talento de los profesionales
9. Riesgos y oportunidades climáticas
10. Protección de datos y ciberseguridad
11. Relación con profesionales sanitarios
12. Relación con Proveedores de seguros y servicios generales
13. Productos sostenibles y responsables
14. Ética empresarial e integridad

Matriz de triple impacto resultante:



El alcance de la información reportada en 2022 se corresponde a: DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E., Unión Médica La Fuencisla, S.A., ERGO Vida Seguros y Reaseguros, S.A., ERGO Generales Seguros y Reaseguros, S.A., DKV Servicios. Con respecto al alcance geográfico, la información reportada incluye España y Andorra (a no ser que se indique lo contrario). El domicilio social de la sociedad dominante se encuentra en Zaragoza, en la Torre DKV de avenida María Zambrano 31, 50018.

2. Información general

Introducción

La invasión de Ucrania por parte de Rusia a comienzos de 2022 ha venido a agravar la situación económica mundial, ya maltrecha por la pandemia declarada en marzo de 2020. Además de la tragedia en vidas humanas que ambos acontecimientos siguen provocando, los efectos sobre la economía global por los problemas de suministro de gas y petróleo perdurarán durante un tiempo todavía indeterminado.

En España, las previsiones de crecimiento del PIB han ido empeorando mes tras mes hasta reducirse al entorno del 4,5% para el año 2022 y de tan solo un 1% para el 2023, lo que supondría no llegar a recuperar los niveles de PIB del año 2019. La subida de las tasas de inflación ha sido generalizada en todo el mundo, llegando en España a alcanzar su pico en el mes de julio, con un 10,8%, para irse rebajando desde entonces hasta el 5,8% al cierre del año.

Los tipos de interés experimentaron subidas históricas, provocando efectos negativos en la valoración de la renta fija, y las Bolsas mundiales se desplomaban tras la invasión de Ucrania, manteniendo rentabilidades negativas todo el año. El S&P 500 bajaba un 33%, el DAX alemán un 12%, el CAC-40 francés un 10% y el IBEX-35 un 6%. La prima de riesgo española se elevó hasta los 109 puntos básicos (75 a final de 2021).

En este complicado entorno, el Grupo DKV en España ha conseguido alcanzar sus objetivos.

DKV forma parte de ERGO, uno de los mayores grupos aseguradores europeos, propiedad al 100% de Munich Re AG. El Grupo DKV en España está conformado por:

- DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E., dedicada fundamentalmente al seguro de salud y riesgos personales complementarios.
- Unión Médica La Fuencisla, S.A., dedicada también al seguro de salud.

- ERGO Vida Seguros y Reaseguros, S.A., dedicada al seguro de vida.
- ERGO Generales Seguros y Reaseguros, S.A., dedicada al ramo de hogar.
- DKV Servicios S.A., que ofrece servicios relacionados con la prestación de asistencia médica y sanitaria.

Objetivos y estrategia de la organización

En 2022 se lleva a cabo el primer año de implementación de acciones de la iniciativa estratégica DKV Sostenible definida en el Plan Imagina 2025.

“Juntos actuamos por una humanidad más saludable” es el propósito, la razón de ser que inspira toda la estrategia de DKV para lograr un crecimiento sostenible que contribuya a una humanidad más saludable.

Si bien todos los ejes estratégicos contienen proyectos específicos que contribuyen al propósito respondiendo a las expectativas de los grupos de interés, uno de ellos tiene especial relevancia para impulsar la sostenibilidad y se denomina “Crear valor para todos”. Este eje tiene como objetivo conseguir que DKV sea un líder empresarial con un modelo de negocio capaz de crear valor económico ambiental, social y de gobernanza, implicando a sus grupos de interés en el propósito y logrando una mejora reputacional.

La iniciativa DKV Sostenible se enfoca en 3 pilares ASG:

1. Ambiental: crear valor para el planeta
2. Social: crear valor y progreso para las personas
3. Gobernanza: crear valor desde la mejora de la gobernanza

En el proceso de reflexión estratégica para definir esta iniciativa se realizaron varias reuniones con un equipo transversal de 22 personas que representaban a 16 áreas de la compañía y tras analizar las tendencias y resultados de varios estudios, se identificaron las expectativas ambientales, sociales y de gobernanza actuales y futuras más relevantes para los grupos de interés clave de DKV.

Una vez realizado este análisis se priorizaron las expectativas a tener en cuenta en el plan estratégico, según su impacto en el negocio y su contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible -ODS.

De esta manera, se han identificado las siguientes prioridades ASG a tratar y para eso se han constituido 6 equipos de trabajo transversales:

- Planeta Salud (ODS 13 Acción por el clima, ODS15 Vida de ecosistemas terrestres)
- Innovación de impacto en la oferta, Oferta inclusiva (ODS 3 Salud y bienestar, 10 Reducción de las desigualdades, 12 Producción y consumos responsable)

- Talento y diversidad, Proveedores responsables e implicación GGII, Venta honesta (ODS 5 Igualdad de género, 8 Trabajo decente y crecimiento económico, 16 Paz, justicia e instituciones sólidas, 17 Alianzas para lograr los objetivos)

En 2022 se presentaron los compromisos ASG para 2025 de este nuevo plan:

ASG	Compromisos 2025	Objetivos ASG	ODS
AMBIENTAL	Compromiso con el cambio climático y la salud planetaria	Desarrollar 2 soluciones innovadoras para clientes (productos/servicios/apps) frente al cambio climático o salud ambiental.	
		Plantar 430.000 árboles para mitigar la emergencia climática siguiendo los principios DKV de restauración forestal.	
		Lograr anualmente una compensación en emisiones de, al menos, un 10% por encima de la huella operacional.	
SOCIAL	Compromiso con la prevención y la innovación de impacto en salud	Lanzar al menos 2 soluciones de innovación en la oferta para fomentar la prevención o el acceso a la salud de colectivos vulnerables.	
		Acompañar con, al menos, 10 horas de mentoría a 30 start-up de impacto social y/o ambiental en salud.	
	Compromiso con la prevención y la innovación de impacto en salud	Asegurar la consideración de los aspectos ASG en el 100% de los nuevos lanzamientos.	
		Lograr que el 100% de los nuevos activos digitales respeten los principios de diseño inclusivo de DKV.	
		Garantizar la accesibilidad en el 100% en los activos digitales.	
Garantizar al 100% de clientes individuales el no aumentar el precio del seguro por el gasto médico realizado.			
Garantizar la póliza vitalicia para el 100% de los clientes individuales con tres años de antigüedad.			
GOBERNANZA	Compromiso con la diversidad en el talento	Conseguir que haya un mínimo de un 30% de mujeres en el comité de dirección.	
		Conseguir que haya un mínimo de un 40% de mujeres en posiciones de dirección.	
		Conseguir que haya un mínimo de un 3% de personas con discapacidad.	
	Compromiso con la venta honesta y el impulso de la oferta de productos y procesos comerciales sostenibles	Desarrollar e integrar en la actividad comercial un nuevo indicador de “venta honesta” que influya en la estrategia comercial.	
Duplicar las ventas de productos sostenibles obtenidas en 2021 promoviendo anualmente su comercialización.			
Compromiso de compras responsables	Lograr que el 90% (en facturación) de los proveedores de servicios cumplan los principios sostenibilidad de DKV.		

Gestión sostenible de los riesgos

Conscientes de la relevancia de una gestión sostenible de los riesgos, y en línea con los recientes cambios regulatorios del sector, la compañía ha desarrollado un sistema de gestión cuya principal misión es analizar e informar a los órganos de gobierno sobre la evolución de los riesgos a los cuales está expuesta.

Gobierno y responsables

El Consejo de administración es el responsable último de la gestión de riesgos. La evaluación interna anual de riesgos y solvencia, así como los informes trimestrales de riesgos correspondientes al segundo y cuarto trimestre de cada año, se someten a discusión en el seno del Consejo de administración valorándose impactos potenciales, riesgos y oportunidades.

El Comité de dirección es el responsable de la gestión de los riesgos en la actividad ordinaria del negocio, salvo aquellos asociados a las inversiones financieras. Los riesgos asociados a la suscripción de negocio, operacionales, reputacionales y estratégicos deben ser evaluados y gestionados en este órgano de decisión.

Sistema de gestión

Comprende las funciones de gobierno corporativo que establece el segundo pilar de Solvencia II (gestión de riesgos, actuarial, cumplimiento normativo y auditoría interna). Estas funciones de gobierno interactúan entre ellas con el fin de lograr una gestión integrada de los riesgos:

- Función de gestión de riesgos: Informa a los órganos de gobierno y al regulador sobre la evolución del perfil de riesgo de la compañía y lleva a cabo la gestión activa de la solvencia.
- Función actuarial: Valida la idoneidad de las provisiones técnicas.
- Función de cumplimiento normativo: Vela por el cumplimiento de la normativa legal vigente y de la regulación interna para asegurar un correcto gobierno corporativo.
- Función de auditoría interna: Evalúa la idoneidad de las operaciones y el correcto funcionamiento del sistema de gobierno de la compañía.

Anualmente se realiza una evaluación de la eficacia del sistema de gobierno de la compañía.

Riesgos asociados a las características del negocio asegurador

Para la identificación de riesgos, la compañía analiza los factores internos y externos que puedan influir en la consecución de los objetivos estratégicos. En este ámbito, el diálogo con los grupos de interés es un elemento importante a la hora de detectar tanto riesgos como oportunidades.

Por ello, el perfil de riesgo de la compañía se centra en seguros personales que conllevan un uso frecuente de las coberturas contratadas (visitas a especialistas, pruebas diagnósticas, hospitalizaciones, etc.). Los seguros de salud añaden el riesgo asociado a la evolución de los modelos de protección social en un contexto de envejecimiento de la población y, a su vez, la oportunidad de dar respuesta a las nuevas necesidades que surgen asociadas al bienestar y la salud.

Otros factores claves de riesgo son los cambios tributarios en la sanidad privada, la evolución del sector sanitario privado y el marco regulatorio de la sanidad. Por su parte, los seguros de decesos suponen una exposición a cómo evolucione la esperanza de vida de las personas.

Los seguros de salud están expuestos a diversos riesgos externos, como los factores de riesgo ambientales, que tienen una influencia directa en la salud de las personas. Entre ellos, se pueden destacar los episodios de contaminación atmosférica que agravan enfermedades asociadas al sistema respiratorio aumentando el uso de las urgencias hospitalarias y el consumo de fármacos. Además, el cambio climático supone otra amenaza para la salud de las personas ya que, por ejemplo, la proliferación de eventos meteorológicos extremos, las olas de calor o la evolución de las temperaturas inciden en cómo muchas enfermedades se desarrollan y transmiten. Asimismo, la mayor frecuencia de tormentas y lluvias torrenciales suponen un incremento sobre la siniestralidad de hogar. Por ello, existen elementos suficientes que mitigan el impacto de dichos efectos ambientales, tales como el Consorcio de Compensación de Seguros, el reaseguro o las campañas de prevención.

El efecto de la COVID-19 sobre los seguros de salud provocó una reducción de la actividad asistencial ordinaria en favor de la asistencia hospitalaria de pacientes infectados por el virus y ha potenciado la digitalización del proceso asistencial y el uso de la telemedicina. Sin embargo, a lo largo de 2022, la frecuentación y la siniestralidad se vio incrementada, especialmente en MUFACE.

Asimismo, en los seguros de decesos se ha visto incrementada la tasa de mortalidad, mientras los seguros de subsidio han experimentado un aumento de la frecuencia de uso.

La compañía presta una especial atención a la gestión de los riesgos operacionales, dado que fallos en los procesos de gestión en seguros con un nivel de especialización como salud acaban por afectar negativamente a la relación con el cliente. Asimismo, los riesgos reputacionales aumentan y obligan a una mayor vigilancia y atención, en especial en redes sociales, en un contexto en el que hay un mayor acceso a la información y conectividad que da lugar a nuevas realidades de comunicación y difusión de información.

Otro de los riesgos más relevantes en la compañía es el relativo a la ciberseguridad, en particular tras la extensiva situación de teletrabajo de los empleados durante la pandemia, así como por el avance significativo en la digitalización de la compañía. Se ha definido una política de ciberseguridad y actualizado el procedimiento de gestión de incidencias y respuesta ante incidentes de seguridad que se ha validado con Múnich Re. Además, se lleva a cabo un plan anual de refuerzo de concienciación del personal de la compañía a través de ataques controlados de phishing, así como de información educacional para la prevención de dichos riesgos, entre otros.

En relación con los riesgos ASG se creó en 2022 un grupo de trabajo para asegurar una gestión integrada.

Respecto al cambio climático, en 2021 se realizó un análisis de los riesgos más relevantes, siendo los siguientes riesgos físicos los de mayor potencial impacto sobre DKV:

- Aumento de olas de calor, polución atmosférica, extensión geográfica y estacional de la transmisión de enfermedades infecciosas, así como el aumento de la probabilidad y la gravedad de epidemias y pandemias. De producirse alguno de estos riesgos, significaría un incremento sobre la siniestralidad de la cartera de salud en forma de hospitalizaciones y de las carteras de decesos y vida por aumento de fallecimientos debido al calor extremo.
- Aumento de la frecuencia y concentración de eventos meteorológicos extremos y catástrofes naturales (tormentas, granizo, inundaciones de ríos e inundaciones costeras). Tendría un impacto en la siniestralidad de la cartera de hogar debido al aumento de daños por eventos catastróficos.

Se han estudiado dos posibles escenarios de incremento de temperatura, 1.5°C y de 2°C para el año 2050, y se ha concluido en todos los segmentos de negocio que la posición de solvencia de la compañía no se vería alterada de forma significativa. En todo caso, dado el largo horizonte temporal, este tipo de análisis está sujeto a limitaciones e incertidumbre en las valoraciones.

Otro aspecto relevante en 2022 fue la invasión de Ucrania por Rusia, que aumentó la incertidumbre geopolítica, provocando un deterioro de las economías de todo el mundo, en especial en la europea. La escala global de las perturbaciones políticas y económicas ha aumentado los riesgos para las personas, los activos, las operaciones, las reputaciones y las cadenas de suministro en todo el mundo. Los mercados financieros han registrado pérdidas muy importantes tanto en la renta variable como en la renta fija.

Política de inversión prudente

El riesgo de crédito, en su vertiente financiera, se encuentra limitado por la aplicación de políticas de diversificación y la exigencia de calificación crediticia mínima de 'BBB' (*Standard & Poor's*) para las nuevas compras de activos de renta fija, revisando las rebajas posteriores de rating de manera individualizada. El riesgo de tipos de interés, en el mercado de renta fija, se atenúa a través de una adecuada gestión conjunta de los activos y pasivos.

Resultados del ejercicio 2022

El resultado antes de impuestos del Grupo DKV ha alcanzado los 56,9* millones de euros, un 3% inferior al del año anterior (58,6*). El volumen de primas del Grupo DKV devengadas en el ejercicio ha alcanzado los 880 millones de euros, lo que ha supuesto un crecimiento del 11% sobre el año anterior. Por su parte, DKV Seguros y Reaseguros S.A, ha obtenido un resultado bruto de 51,8 millones de euros. El volumen de primas de la Sociedad devengadas en el ejercicio ha alcanzado los 860 millones de euros, lo que ha supuesto un crecimiento del 12% sobre el año anterior.

* Los resultados obtenidos en Andorra no son materiales, por lo que no se desglosa la cifra total entre España y el Principado.

COVID-19

La pandemia por la COVID-19, otro año más, continuó impactando en nuestras vidas, aunque en la segunda parte del año se fue volviendo paulatinamente a la normalidad.

El plan de continuidad de negocio de la empresa siguió funcionando satisfactoriamente, sin que la situación afectara a los procesos críticos en ningún momento. La compañía fue actualizando sus iniciativas encaminadas a minimizar el impacto negativo de la pandemia en sus clientes, mediadores, proveedores, e incluso en la población española en su conjunto, para adaptarlas a la situación de la pandemia.

Los gravísimos efectos económicos que tuvo la pandemia en el año 2020 en nuestro país solo se corrigieron parcialmente en 2021 y 2022, y llevará al menos un par de años más volver a los niveles del PIB del año 2019.

Durante el año 2022, el ramo de asistencia sanitaria incrementó su siniestralidad, en parte por el proceso de vuelta a la normalidad tras la pandemia, que supuso la recuperación de actividad no urgente que había sido pospuesta.

Hechos posteriores

No existen hechos posteriores de relevancia.

Perspectivas para el año 2023

La complicada situación geopolítica, los problemas con el suministro de energía y otras materias primas, unidos a la incertidumbre sobre la evolución de la pandemia, plantean un horizonte complicado en términos no solo económicos sino también globales. El entorno para la actividad aseguradora podría complicarse, acentuándose la fuerte competencia existente en el sector de la salud, y la tensión con los proveedores sanitarios. Para hacer frente a estos riesgos, DKV continuará con su política de identificación, prevención y seguimiento con el objetivo de minimizar sus impactos y, en la medida de lo posible, convertir dichos riesgos en ventajas competitivas.

Información fiscal

El gasto por Impuesto sobre Sociedades devengado ha ascendido en 2022 a 13.679.941,97 € para el Grupo DKV, y a 12.317.961,50 € para la sociedad dominante.

En 2021, el gasto por Impuesto sobre Sociedades devengado ascendió a 13.644.956,77 € para el Grupo DKV, y a 11.859.226,30 € para la sociedad dominante.

No se han recibido subvenciones públicas en el ejercicio (al igual que en 2021).

Investigación y desarrollo

DKV ha desarrollado las actividades que el plan estratégico plantea, buscando mejorar y ampliar sus líneas de productos para adaptarlos a las nuevas necesidades del mercado, así como mejorar la experiencia de nuestros clientes en el uso sus seguros.

Acciones propias

Las sociedades integrantes de DKV no han adquirido acciones propias durante el ejercicio.

3. Gobierno corporativo y mecanismos de integridad

El modelo de Gobierno corporativo se rige por las directrices establecidas por la matriz a través de una serie de políticas y normativas internas de obligado cumplimiento sobre temas de Cumplimiento, Gobernanza y Asuntos corporativos. Estas normas se han asumido y adaptado a la estructura y organización de DKV. Este compendio de políticas y normas cumple con los requerimientos establecidos en la Directiva Solvencia II y la Ley de Ordenación, Supervisión y Solvencia de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (LOSSEAR) y su Reglamento de desarrollo (ROSSEAR).

Consejo de Administración

Es el órgano de gestión y representación de la sociedad “DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E.” (Sociedad Unipersonal) y está compuesto por un mínimo de tres y un máximo de doce consejeros, que son designados o reelegidos por la Junta general, cumpliendo con las exigencias de aptitud y honorabilidad definidas en Solvencia II. Anualmente, los miembros del Consejo declaran sus potenciales conflictos de interés.

Principales funciones

- Facultades de gestión y representación, ejerce todos los derechos y asume las obligaciones relacionadas con la actividad legal y económica de DKV.
- Definición, seguimiento y gestión de la estrategia e iniciativas a seguir.
- Aprobación anual de las políticas corporativas y normas de primer nivel y del informe de gobierno corporativo, así como de las cuentas anuales, y del informe de gestión que incluye el estado de información no financiera. El Consejo nombra a un presidente, un secretario y un consejero delegado y establece los comités que considere necesarios. Los consejeros ejercen sus cargos por un período de seis años y pueden ser reelegidos una o más veces por idéntico periodo.

Categorías de Consejeros

- Ejecutivos: Realizan funciones de dirección en la sociedad o su grupo, cualquiera que sea el vínculo jurídico que mantiene con ella.
- Dominicales externos: Representan al accionista.
- Independientes externos: Designados por sus condiciones personales y profesionales, pueden desempeñar sus funciones sin verse condicionados por relaciones con la sociedad o su grupo, sus accionistas significativos o sus directivos.

Toma de decisiones

El Consejo de administración se reúne con la frecuencia que su presidente considera apropiado, al menos una vez al trimestre. Los requisitos de las reuniones sobre el anuncio de convocatoria, quórum, orden del día, deliberación y adopción de acuerdos están regulados en los Estatutos sociales y el Reglamento del Consejo de administración.

Por un lado, las decisiones en materia medioambiental o social se toman en conjunto en el Consejo, dentro de las cuestiones relacionadas con la aprobación de los planes estratégicos. Concretamente, el plan de negocio responsable, así como el código de conducta y la definición de los valores y compromisos de la compañía reflejan claramente la inclusión dentro de la definición estratégica de las cuestiones extra financieras más relevantes para la compañía tanto en materia ambiental como social y de integridad. Además, el consejero delegado, así como el presidente de la compañía, aprueban los contenidos del Informe corporativo integrado y garantizan que se han tratado los temas materiales (asuntos clave para la compañía por su relevancia tanto para el negocio como para sus grupos de interés). El consejero delegado también forma parte del Comité de negocio responsable de la compañía.

Por otro lado, debido al Sistema de gestión ética de la compañía, el Consejo es informado a través del responsable de Cumplimiento normativo de todos los temas críticos en relación con la ética que puedan surgir internamente.

De manera trimestral, el Consejo recibe actualizaciones del desarrollo del plan de responsabilidad empresarial y reputación. También el Consejo de administración recibe actualizaciones periódicas de los indicadores clave de la compañía y estos incluyen indicadores de responsabilidad y reputación para distintos grupos de interés. Por ejemplo, se incluye la nota según Repcore que ponen los clientes cuando se les pregunta sobre si DKV “está interesado en ellos” o la nota en MERCOR Responsable. Además, se realiza un estudio anual de reputación que también se presenta al Consejo (o al menos al consejero delegado), el cual permite ver cómo se valoran las acciones de negocio responsable por parte de los grupos de interés.

La estructura, funciones y procedimientos del Consejo de administración se establecen en el Reglamento del Consejo, cuya composición está disponible en la página web de la entidad.

Retribución del Consejo de Administración

Se define por el accionista único, Grupo Munich Re, dentro de su política retributiva.

Durante el ejercicio 2022 las retribuciones devengadas por los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad dominante en concepto de sueldos y salarios, remuneraciones en especie, honorarios de consejeros y otros conceptos, y registradas en la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta ascendieron a 765.255,95 €, 22.494,02 € y 125.000,00 € (168.627,05 €, 4.768,17 € y 30.000,00 € en 2021).

El 1 de diciembre de 2022 se incorporó al Consejo, como consejero independiente, una mujer, pasando a ser cuatro hombres y una mujer los miembros del Consejo al cierre del ejercicio.

Formación

Por la experiencia y los retos a los que está enfrentado el sector, los miembros del Consejo son expertos en lo relativo a temas sociales, éticos y medioambientales desde una perspectiva especialmente referida a los retos extra financieros del sector asegurador en España, que suele tratarse en las diferentes reuniones del Consejo a través de las presentaciones o exposiciones que puedan hacerse. Además, si se identifican nuevas necesidades de formación, se programan.

Comité de Dirección

El Comité de dirección es el órgano cuya misión es definir, vigilar y conducir las estrategias y líneas de acción de DKV. Este órgano está orientado a la consecución de los objetivos financieros y no financieros establecidos por el Consejo de administración, con la finalidad de asegurar la continuidad de la empresa en el largo plazo. El Comité de dirección está presidido por el consejero delegado, Josep Santacreu.

Principales funciones

- Garantizar la viabilidad del negocio.
- Fijar el marco estratégico y garantizar su comprensión en la organización.
- Evaluar el grado de cumplimiento de los objetivos estratégicos.
- Crear una organización efectiva y eficiente.
- Desarrollar el talento y el liderazgo.
- Definir y potenciar la cultura corporativa.

Toma de decisiones

El Comité de dirección se reúne con la frecuencia que estime apropiada el consejero delegado, preferentemente quincenalmente. Las reuniones se realizan de modo presencial, alternando entre las sedes de Barcelona y Zaragoza, o telemático.

La toma de decisiones se realiza, en la medida de lo posible, por consenso. Cuando no hay una postura unánime o existe un conflicto que afecta al núcleo de negocio, el consejero delegado tiene la responsabilidad de decidir. En casos urgentes, las decisiones se pueden tomar por escrito y sin sesión en forma circular (en el sentido establecido por el artículo 248.2 de la Ley de Sociedades de Capital), es decir, sin celebrar sesión del órgano, sino mediante votación separada de sus miembros, por ejemplo, por correo electrónico.

El consejero delegado es el nexo entre los dos órganos máximos de la compañía, con la responsabilidad de informar al Comité de dirección de los asuntos relevantes tratados en el Consejo de administración, así como reportar al Consejo de los temas aprobados en el Comité.

Retribución del Comité

Se define por el accionista único, Grupo Munich Re, dentro de su política retributiva. Las retribuciones medias de los miembros del Comité de dirección ascienden a 220.903,53 € (195.851,43 € en 2021), siendo nueve de ellos hombres con una retribución media de 230.556,15 € (201.076,47 € en 2021 siendo diez hombres) y dos mujeres, con una retribución media de 177.466,74 € (169.726,25 € en 2021). Asimismo, la Sociedad tenía obligaciones en materia de pensiones con los miembros de su Consejo de administración y alta dirección formalizadas en una póliza de seguros cuya prima devengada en el ejercicio ascendía a 78.503,50 € (71.649,49 € en 2021).

El Comité de compensación de Munich Re aplica, de acuerdo con Solvencia II, la política de LTIP (Long Term Incentives Plan) para los componentes del Comité de dirección y funciones claves (riesgos, actuarial, cumplimiento, auditoría interna) en la que se establecen incentivos variables vinculados con la sostenibilidad y el negocio responsable.

Mecanismos de integridad y ética

La ética en DKV es impulsora de la excelencia profesional y corporativa. Está basada en el comportamiento de las personas y en su responsabilidad personal, ya que forma parte de la evaluación de su desempeño profesional. La compañía cuenta con mecanismos de lucha contra el soborno y la corrupción, así como un sistema de evaluación,

control y mejora de la gestión de la ética empresarial que se actualiza de forma continua para adaptarla, tanto a las exigencias del marco normativo interno, como al Código de conducta, Normativa de conflicto de interés, Normativa de lucha contra los delitos financieros, Normativa de lucha contra el fraude etc.; y externo, como la Ley de Ordenación, Supervisión y Solvencia de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (LOSSEAR) y el Código Penal, disponiendo de un modelo de prevención penal específico.

Las principales novedades del año 2022 han sido las siguientes:

- Aprobación o modificación de las siguientes políticas para adaptarnos a los estándares mínimos establecidos por la matriz con relación al sistema de gestión de cumplimiento y a Solvencia II.
 - Política para la creación de normas, junto a las plantillas e instrucciones para la creación de políticas y normativas.
 - Política de idoneidad
 - Normativa de inversión responsable
 - Política de gestión de capital
 - Política de gestión de riesgos
 - Política de externalización
 - Política de continuidad de negocio
 - Procedimiento de investigaciones internas y protección del denunciante.
 - Política de remuneración
 - Política ORSA
 - Política NPP
 - Normativa sobre gestión del riesgo reputacional
 - Política de comunicación de crisis
 - Normativa sobre el uso de información privilegiada
- Se han realizado acciones formativas para la generalidad de la plantilla sobre el Código de Conducta, Prevención de blanqueo de capitales, privacidad y seguridad de datos personales, sostenibilidad y cambio climático, así como sobre las principales materias de cumplimiento para las nuevas incorporaciones en la compañía.

Regulación específica del sector

La actividad aseguradora en España se desarrolla en un entorno altamente regulado, en el que DKV es supervisada por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP), perteneciente al Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital.

DKV también se ve afectada por la regulación en el ámbito europeo, en especial por la Directiva Comunitaria Solvencia II (2009/138/CE), cuyo objetivo principal es mejorar el control y medición de los riesgos a los que están expuestos las aseguradoras. Fija también la obligación de enviar a la DGSFP información exhaustiva sobre la evolución de la compañía y exige la aplicación de normas de buen gobierno.

Solvencia II se apoya sobre tres pilares fundamentales:

- Pilar I: Medida de activos, pasivos y capital.
- Pilar II: Proceso de Supervisión.
- Pilar III: Requerimientos de transparencia.

Otra de las normativas a las que están sujetas las entidades aseguradoras en el ramo de vida es la Ley 10/2010 de Prevención del Blanqueo de Capitales y de Financiación del Terrorismo, en virtud de la cual se somete a auditoría externa la eficacia del sistema de prevención de blanqueo de capitales.

Como compromiso adicional, el sector va más allá de la legislación con diferentes iniciativas de autorregulación en cuestiones diversas. DKV se ha adherido de manera voluntaria a las iniciativas de autorregulación lideradas por UNESPA, patronal del sector, que hacen referencia al control interno, el gobierno corporativo, la transparencia, la publicidad, el buen gobierno en materia de discapacidad, internet e información previa a la contratación de seguros de salud, decesos y resolución de reclamaciones.

Asimismo, es clave la trascendencia que tiene para DKV, compañía que comercializa y gestiona pólizas de ramos de salud, accidentes o renta, la regulación en materia de privacidad, en especial el RGPD UE 2016/679 y en lo que lo complementa a nivel nacional, la LOPDGDD 03/2018, así como desarrollos normativos verticales y sobre disciplinas concretas como las transferencias internacionales, la subcontratación o la gestión de cookies, o la reciente Ley de Protección de Datos de Andorra, donde contamos con una sucursal, así como las nuevas directrices de EIOPA.

Estamos observando de cerca la nueva regulación sobre todo en torno a la gestión de datos y ciberseguridad que, desde la UE, puede ver la luz a lo largo del periodo 2022-23

y que llevará a la aplicación de nuevos controles en materia de privacidad. Es notorio que muchos de estos desarrollos legislativos acaban siendo Reglamentos y no Directivas como hasta ahora, lo que implica que son de directa trasposición en España y, por tanto en DKV, algunas son:

- Ley de Gobernanza de datos (cuyo fin será crear un marco normativo para toda la UE que permita el intercambio seguro de datos entre el sector público y privado y fomento, además, la cesión altruista de datos/donación de datos).
- Reglamento sobre Inteligencia Artificial.
- Reglamento ePrivacy (determinante en la gestión de cookies).
- Reglamento DORA (en vigor en mayo 2022).
- Trasposición de la Directiva de Open Data.
- Set de Directrices sobre Gobernanza y Seguridad de las TIC de EIOPA.

En cuanto a cuotas y asociaciones sectoriales, se anima a las unidades de negocio a afiliarse a organismos, incluyendo afiliaciones personales de empleados a organismos locales y/o nacionales e internacionales de seguros, de comercio y a asociaciones profesionales, siempre que estas actividades tengan un impacto positivo directo o indirecto sobre el negocio y no impliquen ningún riesgo para la reputación de la compañía. Algunos de estas asociaciones son: ICEA, UNESPA, DIRCOM, DIRSE, Círculo de Empresarios, Cámaras de comercio, Red del Pacto Mundial, Respon.cat, Barcelona Health Hub, Asociación de Salud Digital, etc. El importe satisfecho en cuotas institucionales ha sido de 185.555 € en 2022 (211.882 € en 2021). Las donaciones a entidades sin fines de lucro en 2022 han ascendido a 304.457 € (318.097 € en 2021).

Derechos humanos

La política de DDHH de DKV sigue las directrices de la matriz Munich Re y está detallada en el Código de Conducta del Grupo, adoptado por DKV. Se basa en el compromiso de respetar los derechos humanos a lo largo de toda la cadena de valor y a respetar los derechos humanos internacionalmente reconocidos.

DKV es una de las empresas fundadoras de la Red Española del Pacto Mundial. A través de esta adhesión, DKV se compromete a apoyar la protección de los DDHH en nuestro ámbito de influencia; tomar precauciones para garantizar no ser cómplices de abusos; defender la libertad de asociación y el reconocimiento efectivo del derecho a la negociación

colectiva; evitar todas las formas de trabajo forzoso e infantil; procurar proporcionar empleo y lugares de trabajo que estén libres de discriminación.

Además, Munich Re está comprometida con la iniciativa “Principios para la Sostenibilidad de los Seguros” (PSI); los “Principios para la Inversión Responsable” (PRI); los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las Empresas y los Derechos Humanos; la Carta Internacional de Derechos Humanos, y la Declaración de la OIT relativa a los principios y Derechos en el Trabajo.

La política de compras exige la adhesión de los proveedores a los principios éticos y sociales de DKV, y el proceso de homologación incluye criterios de cumplimiento medioambientales, laborales y sociales.

En 2022 se creó un grupo de trabajo para avanzar en la identificación de riesgos ASG que puedan surgir a lo largo de la cadena de valor, incluidos los de DDHH.

DKV dispone de varios canales de comunicación a través de los cuales pueden los empleados pueden plantear cuestiones y dudas sobre la interpretación y aplicación del Código de conducta, así como comunicar posibles infracciones.

En todos ellos se garantiza la privacidad del informante y la confidencialidad de las cuestiones que se planteen.

Canales internos:

1. Responsable directo del personal, que deberá asegurarse además de que su equipo esté familiarizado con el Código de conducta y respete sus reglas y principios.

2. Asesor ético. Es la figura que recibe las dudas e incidencias que surgen en la práctica diaria y que deben ser resueltas de forma rápida, confidencial y clara por una persona experta que tenga potestad y la independencia suficiente para ello.

3. Responsable de Cumplimiento, a través de correo electrónico o teléfono.

4. Órgano de comunicación interna y control (OCIC), para temas específicos de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo, a través de un correo electrónico.

Se acusará recibo de todas las solicitudes en un plazo de 24 horas y se resolverán en un máximo de 15 días laborables, salvo en aquellos casos en los que por la dificultad o complejidad se necesite un plazo más amplio, lo que se comunicará a los interesados.

Canales Externos:

5. Canal independiente, para preservar la confidencialidad de las fuentes de información y asegurar la independencia en la tramitación de las incidencias sobre el comportamiento ético de la Compañía y sus colaboradores.

La consulta puede enviarse a través de la dirección de un correo electrónico o por teléfono y se gestiona por una abogada externa a la compañía con absoluta discreción y manteniendo siempre el anonimato de las personas que las envíen.

6. Portal de denuncias de ERGO para los empleados y otros públicos para realizar denuncias anónimas de irregularidades. Estas denuncias deben referirse a incumplimientos graves de la ley, del Código de conducta y de las normativas internas de la Compañía. La Compañía garantizará el anonimato y confidencialidad de quien denuncie.

Los informantes que actúen de buena fe no sufrirán consecuencias negativas, incluso si la información resulta ser infundada. El denunciante solo puede ser sancionado si desde el principio sabía, o debería haber sabido, que la información era falsa.

En 2022 no se recibió ninguna denuncia en relación con los derechos humanos (0 denuncias en 2021).

4. Medio Ambiente

La Política Medioambiental y Energética de DKV

Como compañía especializada en salud y socialmente responsable, DKV mantiene una constante preocupación por el crecimiento sostenible mediante la integración de criterios ambientales, de ahorro y eficiencia energética, sociales y de gestión ética en su actuación, así como maximizar la disponibilidad de los inmuebles y sus infraestructuras optimizando los recursos y manteniendo la satisfacción de las personas que interactúan con ellos. La protección del medioambiente es una de las líneas estratégicas del programa de responsabilidad empresarial de DKV, que forma parte de la propia estrategia de la empresa.

Si bien la actividad del sector asegurador no tiene un alto impacto ambiental sobre el entorno, la dirección de DKV en su compromiso con la mejora continua, la prevención de la contaminación y la lucha contra el cambio climático define esta política como elemento clave de su sistema de gestión, teniendo como principal premisa el cumplimiento de los siguientes principios:

- Cumplir con la legislación y normativa legal aplicable a nuestra actividad, así como otros requisitos que voluntariamente sean suscritos por la Compañía.
- Prevenir la contaminación, mediante la implantación de las medidas de mejora correspondientes para garantizar la protección al medio ambiente, la lucha contra el cambio climático y favoreciendo en la medida de lo posible la adquisición de productos y servicios energéticamente eficientes y sostenibles con el medio ambiente.
- Incorporar criterios medio ambientales y de eficiencia energética en nuestra actividad, así como en la gestión de las instalaciones, con un modelo de gestión orientado a minimizar los impactos ambientales derivados del consumo de recursos naturales.
- Colaborar en proyectos de mejora ambiental, energética, y de Facility Management (FM) a través de iniciativas voluntarias, patrocinios, publicaciones y seminarios.
- Implantar esta política como referente para establecer programas de gestión ambiental y energética y de desempeño FM que faciliten el cumplimiento de los objetivos y metas del Grupo DKV.
- Sensibilizar a los empleados para que la protección y conservación del medio ambiente, fuentes de energía, así como de los activos que sean parte de nuestra cultura organizativa.
- Difundir nuestra política medio ambiental, energética y de FM entre todos nuestros grupos de interés (clientes, proveedores, colaboradores, etc.).
- Promover la investigación sobre el impacto del medioambiente en la salud.

No se incluye ninguna provisión por contingencias relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente porque el Grupo considera que no se halla expuesto a ningún riesgo específico que pudiera derivarse de la normativa legal vigente.

En el año 2022 DKV se certificó en la norma ISO 41001 de Facility Management, el primer estándar que se dedica a administrar las instalaciones. El objetivo de esta norma es:

- mejorar la experiencia de los empleados proporcionando un entorno de trabajo más sano y seguro
- reducir el impacto de las actividades económicas en el medio ambiente

- aumentar la eficiencia de las tareas de mantenimiento y gestión para reducir el desperdicio y disminuir los costes.

Sistema de Gestión Medioambiental

DKV asume como objetivo el cumplimiento de los compromisos en materia de medio ambiente adquiridos por el Comité de dirección en su política ambiental, siendo proactivo y contribuyendo a la prevención y minimización de los impactos ambientales de la actividad de DKV. Para lograrlo, fundamenta su actuación en:

- Analizar los datos de actuación ambiental, identificar y valorar los aspectos medioambientales significativos.
- Identificar los requerimientos legales que aplican en DKV.
- Establecer los objetivos, metas y líneas de actuación estructurados en un programa medioambiental (EKOplan) que aseguren el control de los aspectos ambientales y la mejora continua del sistema.
- Concienciar y formar a los empleados y colaboradores de DKV, a través de diferentes plataformas, páginas web e intranet corporativa.
- Acreditar con certificaciones medioambientales como la ISO 14001, EMAS, etc.

Descripción de los aspectos ambientales significativos

DKV identifica y valora las repercusiones ambientales de sus actividades directas e indirectas, tanto en condiciones normales, anormales, o de emergencia, a través de un método propio según el cual identifica los aspectos ambientales y el impacto de sus actividades y servicios.

En 2022 solo han resultado significativos los aspectos directos, relativos a las emisiones a la atmósfera derivada del aumento del kilometraje, motivado por el aumento del número de kilómetros realizado por los empleados con su vehículo personal. El impacto generado afecta al calentamiento global, disminución de la calidad del aire por emisión de gases de combustión, contribución al efecto invernadero y agotamiento de recursos no renovables.

La unidad de Medio ambiente, englobada dentro del departamento de Compras y servicios generales, se compone de cuatro personas las cuales se encargan de prevenir los posibles riesgos ambientales en los que DKV pueda incurrir.

Consumo de energía

Durante el año 2022 DKV consumió 2.099,67MWh, de los cuales el 99,45% se suministró como energía verde con garantía de origen. Únicamente se consumió un 0,55% de energía convencional proveniente de fuentes no renovables debido al consumo energético de la oficina de Andorra, ya que en esta sucursal no hay opción de comprar energía renovable.

DKV ha asumido también el cumplimiento voluntario de la Norma Internacional ISO 50001, así como su certificación y verificación externa. La ISO 50001 es una norma que establece los requisitos para instalar un Sistema de Gestión Energética con el que desarrollar e implantar su política energética, así como a gestionar aquellos elementos de sus actividades, productos o servicios que interactúan con el uso de la energía (aspectos energéticos) con el fin de conseguir una herramienta de mejora continua en el uso de la energía y un uso más eficiente con la consiguiente reducción de costes.

Acciones realizadas durante el año 2022 para reducir el consumo eléctrico:

- Durante los meses de invierno, cierre parcial de plantas los lunes y los viernes en las direcciones generales de la compañía sitas en Zaragoza, Madrid (Avda. Concha Espina), Barcelona y Sant Just. En dichos días no se enciende ni la luz ni la calefacción.
- Cambio de iluminación tradicional a tecnología LED en 7 centros de trabajo.
- Cambio de la enfriadora de la sucursal de Lérida por una más eficiente.
- Cambio de las tuberías metálicas de clima de la Torre DKV por unas multicapa teniendo estas una menor pérdida de carga térmica.
- Aplicado el RD 14/2022 con los rangos de temperatura a aplicar dependiendo de la época del año.

Además, se continúan aplicando las siguientes medidas:

- Compra de la energía verde desde julio de 2015.
- Eliminación masiva de los archivos digitales innecesarios de los servidores para reducir el consumo energético
- Proyecto EKOSucursales en reformas de las actuales oficinas o en nuevas, el cual engloba las siguientes medidas:

- Instalación de iluminación de alta eficiencia y tecnología LED.
- Instalación de climatización con coeficientes de rendimiento de alta eficiencia.
- Instalación de sistemas de ventilación con recuperación de calor.
- Utilización de materiales sostenibles.

Como fuentes caloríficas se utilizan el gas natural, la energía eléctrica y las calderas de biomasa.

ENERGÍA	2021	2022
Consumo total de electricidad (MWh)	2.139,10	2.099,67
Consumo de electricidad no procedente de energía verde (MWh)	12,13	11,61
Consumo de electricidad procedente energía verde (MWh)	2.126,98	2.088,06
Porcentaje de electricidad procedente de energía verde (%)	99,43	99,45
Consumo de gas natural (MWh)	270,53	195,96
Consumo de gas natural (m3)	26.164,4	17.115,56
Consumo de pellets (Kg)	129.260	69.031,88
Consumo de combustible en la flota de vehículos (MWh)	137,35	205,53

*Se incluye vehículos Renting y flota propia.

El consumo de pellet únicamente se realiza en la Torre DKV de Zaragoza, mientras que el consumo de gas procede de la sede de Madrid (Avda. Concha Espina) y de la Torre DKV de Zaragoza.

La forma de recabar los consumos de gas se realiza mediante la cifra de consumo que consta en la facturación que emite la compañía energética. El factor de conversión utilizado para transformar el consumo de gas de m3 a kWh es el que se indica en la factura de consumo del proveedor. El factor de conversión utilizado para transformar el consumo de combustible de litros a kilovatio hora se obtiene de DEFRA (Departamento de medioambiente, alimentación y asuntos rurales) de los años correspondientes.

El cálculo del consumo de pellet se basa en los kilos suministrados en cada pedido realizado.

Consumo materias primas:

Agua

Durante el año 2022 DKV consumió 4.643,01 m3 provenientes del abastecimiento general para uso sanitario (lavabos) y limpieza de instalaciones.

La generación de aguas residuales son aguas asimilables a domésticas, y éstas son vertidas al alcantarillado público de acuerdo con la legislación establecida.

Como principales medidas para la reducción del agua, se cuenta con cisternas de doble descarga y grifos con perlizadores.

Papel

Medidas para la reducción del papel en 2022:

- Cambios en la política de compras del papel (recycled + FSC and TFC).
- Ediciones digitales de los cuadros médicos, CD, internet, móvil, etc.
- Impresoras colectivas, con obligación de impresión a doble cara y en calidad borrador.
- Quiero cuidarme Más, la plataforma más completa de salud digital, que añade funcionalidades como la receta electrónica privada, la integración de DKV Club Salud y Bienestar y la posibilidad de realizar consultas virtuales con los médicos del cuadro.
- Proyecto de contratación digital.
- Activación de la firma a distancia a través del móvil para las nuevas contrataciones.

Además, se continúan aplicando las siguientes medidas:

- Cambios en la política de compras del papel (FSC and TFC).
- Ediciones digitales de los cuadros médicos, CD, internet, móvil, etc.
- Impresoras colectivas, con obligación de impresión a doble cara y en calidad borrador.

- Quiero cuidarme Más, la plataforma más completa de salud digital, que añade funcionalidades como la receta electrónica privada, la integración de DKV Club Salud y Bienestar y la posibilidad de realizar consultas virtuales con los médicos del cuadro.

- Proyecto de contratación digital.

- Activación de la firma a distancia a través del móvil para las nuevas contrataciones.

RECURSOS NATURALES	2020	2021
Consumo total de agua de toda la empresa (m3)*	3.787,6	4.643,01
Agua de consumo embotellada en toda la empresa (litros)	13.560,8	20.729
Consumo diario de agua por empleado (litros/empleado/día)	17,1	20,2
Consumo total de papel (Tn)	99,0	67,6

*Respecto al consumo de agua, debe considerarse que los consumos correspondientes a la última factura han sido estimados por carecer de la información en la fecha de elaboración del presente informe.

Economía circular y prevención de residuos

Dentro del programa medioambiental se tiene en cuenta la reducción de los residuos que genera la compañía y por ello, se han implantado nuevas acciones, como la eliminación de los aparatos que funcionen a pilas o la sustitución de las impresoras tradicionales por otras en las que el tóner es reciclado y reciclable.

Todos los residuos generados se gestionan adecuadamente mediante un gestor autorizado de tratamiento de residuos.

Medidas para la reducción de residuos:

- Eliminación de aparatos que funcionen a pilas.
- Cambios en el material de oficina, entre las medidas incorporadas se encuentran la sustitución de pilas por otras recargables o la eliminación de plásticos de un solo uso.
- Cambio de impresoras tradicionales por otras en las que el tóner es residuo no peligroso.

GESTIÓN RESPONSABLE DE LOS RESIDUOS	2021	2022
Reciclado de aparatos electrónicos y eléctricos (kg)	0,0	140
Volumen de residuos biosanitarios (litros)	11,2	6,9
Residuos de papel (kg)	7.850,8	15.759
Residuos de pilas (kg)	40	50
Residuos de toners (kg)	130	60
Gasto en gestión de residuos (EUR)	15.202,2	19.565,63
Residuos generados por empleado y día (kg)	0,04	0,07

Cambio climático

Desde sus inicios, DKV ha centrado su política medioambiental en el cambio climático principalmente por dos motivos: El primero es que el cambio climático tiene consecuencias a corto, medio y, sobre todo, a largo plazo en el negocio de DKV, ya que tiene efecto sobre la salud de las personas. El segundo, que también afecta de forma impactante al corazón del negocio de los accionistas, entre otros, a causa del incremento de la frecuencia de los fenómenos climáticos extremos y su impacto económico.

En 2020 se lanzó el nuevo proyecto estratégico “Planeta Salud” y con él, DKV dio paso al frente en la lucha contra el cambio climático. Dentro de esta iniciativa, está previsto en calcular las posibles implicaciones financieras asociadas a posibles riesgos del cambio climático.

Uno de los principales objetivos dentro de “Planeta Salud” es calcular el 100% de las emisiones dentro del alcance 3 en base a 2023. En 2022 se ampliaron los cálculos con 3 nuevas fuentes de emisiones por bienes y servicios adquiridos derivadas de:

- Transporte derivado de la compra de los lotes de Navidad
- Desplazamiento del personal de limpieza a nuestras oficinas.
- Estancias en hotel

Como ejemplo de algunas acciones para la protección del entorno, realizadas dentro de este nuevo plan estratégico, durante el año 2022:

- Colaboración en el “Bosque de los Zaragozanos” organizado por el Ayuntamiento de Zaragoza
- DKV colabora con la celebración de MadBlue, el festival más relevante en innovación, ciencia y cultura. DKV, como empresa patrocinadora, y la organización sin ánimo de lucro Reforest Project realizaron una plantación en Madrid, con el objetivo de crear un bosque japonés de rápido crecimiento.
- Se han realizado diferentes acciones de voluntariado con empleados como por ejemplo plantación de árboles en Sos del Rey Católico o la marcha solidaria en la que se realizaban limpieza de playas y bosques
- Se ha creado un Bosque Memorial en recuerdo de clientes fallecidos por la COVID-19.
- Colaboración con el Ayuntamiento de Tarazona y con las escuelas de la ciudad, para plantar árboles en 4 zonas del municipio

Huella de carbono

Teniendo todos estos objetivos en mente, la compañía decidió utilizar la huella de carbono como indicador, ya que es un excelente aglutinador de todas las mediciones existentes y permite conocer el impacto medioambiental de una compañía de un modo sencillo.

Siempre se ha intentado implantar acciones que ayuden a reducir los consumos y por ello también las emisiones de CO₂. Algunas de las medidas implantadas con el fin de reducir las emisiones de alcance 3 causadas por los viajes son:

- Todos los empleados disponen de herramientas como Teams o Skype para evitar desplazamientos.
- Fomento del uso de videoconferencia. Hay cuatro ciudades con sistemas de videoconferencia instalados.
- Uso obligatorio del AVE en vez del avión.
- Vehículos híbridos para la flota comercial o con clasificación energética A o B según el IDAE, para los directivos.
- Siempre que sea posible, la contratación de los vehículos de alquiler se realiza con un modelo de bajas emisiones.

- Fomento del coche compartido de los empleados para los desplazamientos al centro de trabajo adjudicando plaza de parquin (Torre DKV de Zaragoza).

Durante el año 2022 las emisiones han aumentado al haber incluido las once nuevas fuentes de emisión.

Debido a la implantación de todas estas medidas de reducción de consumos y emisiones, DKV se encuentra en un punto de optimización de su gestión ambiental y eso hace que sea ya difícil reducir más su huella de carbono, y por eso los objetivos de reducción son muy conservadores.

HUELLA DE CARBONO (Tn CO2EQ)*	2021	2022
ALCANCE 1		
Consumo de gas natural	49,24	35,66
Uso de gases refrigerantes en aire acondicionado	31,42	0
Consumo de pellet		11,80
Desplazamiento en la flota de vehículos DKV	39,31	40,53
Desplazamiento en coches de alquiler	11,45	14,74
ALCANCE 2*		
Consumo de energía eléctrica	1,73	1,66
ALCANCE 3		
Desplazamiento en avión	23,15	70,24
Desplazamiento en tren	10,97	32,09
Por el desplazamiento de los trabajadores a su lugar de trabajo	303,82	528,06
Desplazamiento en coches propios	98,53	112,46
Teletrabajo**	67,23	46,11
Consumo de papel	76,54	50,69
Consumo de agua	1,59	1,95
Transporte y tratamiento de residuos generados	6,08	2,63
Emisiones por bienes y servicios adquiridos	31,51	86,46
Emisiones por actividades relacionadas con el combustible y la energía	6,45	4,76
Emisiones por transporte y distribución aguas arriba (valija)	7,73	8,51
Viajes de negocios (taxis)	2,27	4,24
Bienes de capital	0,01	0,01
Transporte y distribución aguas abajo	77,40	72,69
Estancias en hotel		16,79
Total emisiones CO2 (Tn CO2 eq)	846,43	1.142,08

Emisiones calculadas de acuerdo con el GHG Protocol. Los factores de emisión provienen principalmente de DEFRA, la Oficina Española de Cambio Climático y de Ecoinvent.

*Algunas fuentes de emisión no tienen el dato de 2021 al ser 2022 el primer año de cálculo.

*Se ha calculado según el factor de emisión de la comercializadora (market-based approach).

** Se ha realizado una estimación de los consumos en los hogares de los empleados que han realizado teletrabajo durante 2022. Se ha multiplicado el consumo medio del año de luz, gas y agua de un hogar (datos del IDAE) por el porcentaje de personas teletrabajando. Este consumo medio se ha regularizado a 8 horas de trabajo y se le ha restado los días de vacaciones, aplicando el factor de emisión correspondiente.

Involucrando a los grupos de interés

DKV cree firmemente que la actividad responsable de una compañía va mucho más allá de su política interna de ahorro energético o de gasto de papel y por ello pone en marcha iniciativas para involucrar y concienciar a sus grupos de interés:

Iniciativas más relevantes realizadas durante el 2022:

- Podcast “Voces activistas”: Se abordan las causas que apoya DKV a través de historias y usando el diálogo para conectar con los oyentes desde la emoción. Cada una de estas causas se trata de manera cuatrimestral y tiene tres capítulos por temporada: la obesidad infantil, el medioambiente, salud de la mujer y la inclusión de las personas con discapacidad.
- DeKéVa, el nuevo late show de DKV: un late show sobre salud, medioambiente o discapacidad que cuenta con un invitado por programa especializado en la temática alrededor de la que gira cada capítulo.

Además, seguimos con las acciones:

- Para los clientes, DKV pone a su disposición productos plenamente sostenibles y acorde con el respeto al medio ambiente, como el caso de las pólizas ERGO Ecohogar y ERGO Ecofuneral.
- Con los clientes, se han lanzado diferentes aplicaciones para ayudarles a reducir su huella de carbono al evitar desplazamientos.
- Con los proveedores, el 90% de ellos están homologados bajo criterios de responsabilidad empresarial (RE), y todos los contratos incluyen una cláusula de RE con apartado medioambiental.
- Con los empleados, a través del programa EKOamig@s, empleados voluntarios en todos los centros ejercen de referentes para contagiar a sus compañeros para actuar de forma respetuosa y responsable con el planeta.
- Además, se organizan acciones de voluntariado corporativo de distinta índole, entre ellas, acciones de plantación de árboles o recogida de basura en playas o riveras de los ríos.
- Con los mediadores a través del programa Medialia, se incentivan las prácticas de ecoeficiencia en las oficinas. En 2021 lanzó un programa especial del Ecoamigo junto con el Consejo general de mediadores.

- Para la sociedad en general se lanza anualmente el Observatorio DKV de Salud y Medio Ambiente, una iniciativa de DKV y la Fundación Ecología y Desarrollo (ECODES) cuyo objetivo es el estudio y análisis de las últimas investigaciones realizadas en materia de salud y medio ambiente. En él, se analizan extensamente algunos temas identificados como de estudio por el programa SCALE de la Unión Europea.
- También se llega al público general a través del blog DKV 360, que tiene como objetivo abordar los retos sociales y medioambientales a los que, de forma individual o colectiva, nos enfrentamos en el SXXI.

Sigue en activo la campaña “Activistas de la salud”: el movimiento que reclama más compromiso con la salud propia y la del planeta.

Exposición a actividades elegibles según taxonomía

Con el objetivo de dar cumplimiento al REGLAMENTO (UE) 2020/852 del Parlamento Europeo y del Consejo de 18 de junio de 2020 relativo al establecimiento de un marco para facilitar las inversiones sostenibles, se reportan a continuación aquellas actividades de Seguros y Reaseguros, a las que se refieren exclusivamente a las actividades económicas incluidas dentro de las Secciones 10.1 y 10.2 del Anexo II del Acto Delegado del Clima. Los ramos considerados según Reglamento Delegado 2021/2139 por el que se completa el Reglamento (UE) 2020/852 de 18 de junio de 2020 (Reglamento de Taxonomía) sobre los criterios técnicos de selección para identificar qué actividades están adaptadas a los objetivos climáticos según la taxonomía son para los Seguros de no vida:

- Seguro de gastos médicos
- Seguro de protección de ingresos
- Seguro de accidentes laborales
- Seguro de responsabilidad civil de vehículos automóviles
- Otro seguro de vehículos automóviles
- Seguro marítimo, de aviación y transporte
- Seguro de incendio y otros daños a los bienes
- Seguro de asistencia

	PORCENTAJE
Exposición de las primas de Seguros de no vida a actividades económicas elegibles por la taxonomía	1%
Exposición de las primas de Seguros de no vida a actividades económicas no elegibles por la taxonomía	99%

Los datos corresponden a la cuenta de resultados del Grupo a cierre del ejercicio 2022.

Para obtener los resultados que se indican se han considerado las primas emitidas en el ejercicio 2022, llevando a cabo la identificación de coberturas de riesgos de cambio climático, considerando inclusión explícita en la cobertura de al menos uno de los riesgos de cambio climático identificados considerados crónicos o agudos relacionados con la temperatura, el viento, el agua o la masa sólida. De estas se han considerado como actividad elegible, las primas que corresponden a los ramos de seguro de incendio y otros daños a los bienes.

Información relativa a las inversiones

Los Principios para la Inversión Responsable (PRI por sus siglas en inglés), de los cuales Munich Re –nuestro último accionista- fue miembro fundador, proporcionan el marco fundamental para el enfoque de inversión sostenible de nuestro Grupo. Tienen como objetivo mejorar la comprensión de las implicaciones ambientales, sociales y de gobierno corporativo de las inversiones y ayudar a los signatarios de PRI a integrar estos temas en sus decisiones de inversión.

A 31 DE DICIEMBRE DE 2022	PROPORCIÓN (%)	DESCRIPCIÓN
A. Porcentaje (%) de exposición sobre los activos totales a Gobiernos Centrales, Bancos Centrales, Emisores Supranacionales	40%	Exposiciones a Gobiernos Centrales, Bancos Centrales y Emisores Supranacionales, divididas por el "total de activos en el balance"
B. Porcentaje (%) de activos cubiertos por el KPI en relación con el total de inversiones, excluyendo las inversiones en entidades soberanas.	60%	Exposiciones al "total de activos cubiertos" por la Taxonomía dividido por el "total de activos en el balance"
Activos totales (A+B)	100%	

Munich Re no solo informa a PRI, sino que también lo involucra en un diálogo fructífero para desarrollar aún más su propia estrategia ESG en línea con los últimos desarrollos. Para fortalecer aún más el compromiso con esta causa, MEAG, la filial del Grupo que gestiona nuestras inversiones financieras, también se adhirió a PRI en 2021. Sobre la base de PRI, el Grupo tiene una Directriz de Inversión Responsable (RIG) vinculante para todo el Grupo, que cubre todos los requisitos PRI y ESG relacionados con la gestión de inversiones del Grupo, incluidos criterios vinculantes de exclusión de inversiones.

Nuestro Grupo está convencido de que la integración de los criterios ESG en las decisiones de inversión contribuye a una gestión de riesgos mejor y más holística de los activos que poseemos. También de que la integración de criterios ESG conduce a mayores rendimientos ajustados al riesgo a medio y largo plazo. Por ello, combinamos varios enfoques de integración ESG en nuestra cadena de valor de inversión, desde la asignación estratégica de activos hasta la misma gestión de activos. Esto ayuda a identificar riesgos y oportunidades más allá del análisis financiero estándar.

La medición del cumplimiento de esos criterios ESG en nuestras carteras de inversión se realiza en base al rating ESG asignado por MSCI a cada uno de los activos en cartera. El rating promedio de nuestra cartera de inversión a 31 de diciembre de 2022 era “A” (en un rango que va desde la C – peor calificación- hasta la AAA –mejor calificación-).

La exposición del Grupo DKV a emisores de gobiernos, bancos centrales y supranacionales, a 31 de diciembre de 2022 ascendía a 302.445.915,05 € a valor de mercado, representando un 63% de nuestra cartera de renta fija y un 40% del total activo consolidado. La elegibilidad, de acuerdo a taxonomía, de nuestro activo en 2022 se distribuiría así:

A 31 DE DICIEMBRE DE 2022	PROPORCIÓN (%)	DESCRIPCIÓN
i. Proporción (%) de las inversiones dirigidas a la financiación de actividades económicas elegibles según taxonomía o asociadas a ellas	33%	Inversiones en empresas financieras y no financieras sujetas al NFRD y otros activos expuestos a actividades económicas incluidos como elegibles en el Reglamento de la Taxonomía, divididos por el "total de activos cubiertos por el KPI"
ii. Proporción (%) de las inversiones dirigidas a financiar o asociadas a actividades económicas no elegibles según la Taxonomía	42%	Inversiones en empresas financieras y no financieras sujetas al NFRD y otros activos expuestos a actividades económicas no incluidas como elegibles en el Reglamento de la Taxonomía, dividido por el "total de activos cubiertos por el KPI"
iii. Proporción (%) de la exposición a empresas financieras y no financieras que no están sujetas a la publicación de información no financiera	25%	Exposiciones frente a empresas financieras y no financieras no sujetas al NFRD, divididas por el "total de activos cubiertos por el KPI"
iv. Proporción (%) de las exposiciones a los derivados	n/a	Exposiciones a derivados en relación con el "total de activos cubiertos por el KPI"
Activos totales cubiertos (i+ii+iii+iv)	100%	

Representando las inversiones dirigidas a la financiación de actividades económicas elegibles según taxonomía o asociadas a ellas un 33% respecto a los activos totales menos las exposiciones a administraciones públicas. Se han considerado en este grupo todas las inversiones cuyo rating ESG emitido por MSCI fuera A, AA y AAA. La exposición a actividades no elegibles representaría un 42% sobre ese mismo denominador, y la exposición a entidades no sujetas a la publicación de información no financiera representaría un 25%, que se corresponden con emisores de fuera de la UE. El Grupo DKV no ha operado con derivados en el ejercicio.

Las prioridades del compromiso de DKV con sus empleados y, por tanto, desde el departamento de Personas son:

- Compartir la cultura de la organización, la formación en valores, interés en el desarrollo personal y desarrollo profesional en la compañía.
- Desarrollar un estilo de liderazgo propio y alineado a la estrategia.
- Promocionar el voluntariado corporativo y fomento de la diversidad.
- Ser una empresa saludable, familiar y socialmente responsable.

Los empleados de DKV, ascendían a 822 a 31/12/2022 y el promedio anual era de 892,58 empleados.

EMPLEADOS POR GÉNERO	2021	2022
Nº de mujeres	542	565
Nº de hombres	348	357

5. Departamento de Personas

Enfoque de gestión

La estrategia de la gestión de personas está basada en los cuatros ejes de actuación, respetuosos con los valores de DKV y alineada con el Plan estratégico Imagina 2025:

- Cuidar a los empleados e incrementar el nivel de compromiso.
- Contar con el equipo de profesionales más competente del mercado.
- Identificar, desarrollar y recompensar la contribución individual de los profesionales.
- Alcanzar el nivel de calidad de los servicios prestados acorde con los requerimientos estratégicos.

EMPLEADOS POR EDAD	2021	2022
Menores de 30 años	72	70
Entre 30 y 50 años	457	478
Mayores de 50 años	348	374
Edad media de la plantilla	46,5	46,7

EMPLEADOS POR CATEGORÍA PROFESIONAL	2021	2022
Dirección	50	50
Técnicos /directores de sucursal	388	413
Administrativos/Gestión/Otros	452	459

Datos de empleados a 31 de diciembre

Incluye empleados en Andorra: 4 en 2021 y 4 en 2022

EMPLEADOS POR MODALIDAD DE CONTRATO	2021	2022	
Indefinido	T. completo	756	863
	T. parcial	63	38
Temporal	T. completo	66	18
	T. parcial	5	3

Datos de empleados a 31 de diciembre

Incluye empleados en Andorra: 4 en 2020 y 9 en 2021

	2021	2022	
REMUNERACIONES MEDIAS POR EDAD Y GÉNERO	MUJERES	HOMBRES	MUJERES
Menores de 30 años	23.454	20.015	23.204
Entre 30 y 50 años	34.565	49.425	50.314
Mayores de 50 años	40.893	69.622	76.619

Incluye retribución fija y variable.

REMUNERACIONES MEDIAS POR CLASIFICACIÓN PROFESIONAL Y GÉNERO	2021		2022	
	MUJERES	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES
Dirección	103.751	153.555	112.977	169.869
Técnicos /Directores de sucursal	45.053	56.081	48.961	57.811
Administrativos/ Gestión/Otros	27.770	30.214	28.674	31.536

Incluye retribución fija y variable.

REMUNERACIÓN MEDIA POR GÉNERO	2021	2022
Mujeres	36.843	37.888
Hombres	59.449	61.244

Se tiene en cuenta la retribución fija de las personas a 31-12-2022 más el variable teniendo en cuenta el % de jornada.

DESPIDOS POR EDAD Y CLASIFICACIÓN LABORAL	2021		2022		
	MUJERES	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	
Menores de 30 años	Dirección	0	0	0	0
	Técnicos /directores de sucursal	0	0	0	0
	Administrativos/Gestión/Otros	0	0	0	0
Entre 30 y 50 años	Dirección	0	0	0	0
	Técnicos /directores de sucursal	2	0	1	0
	Administrativos/Gestión/Otros	5	0	3	0
Mayores de 50 años	Dirección	0	1	0	0
	Técnicos /directores de sucursal	0	4	0	0
	Administrativos/Gestión/Otros	10	1	0	2
TOTAL	17	6	4	2	

Se incluyen todos los tipos de despidos.

PROMEDIO ANUAL DE CONTRATOS POR MODALIDAD DE CONTRATO DESGLOSADO POR SEXO, EDAD Y CLASIFICACIÓN PROFESIONAL

DATOS 2021	CLASIFICACION LABORAL	MUJERES				HOMBRES				TOTALES
		TEMPORAL		INDEFINIDO		TEMPORAL		INDEFINIDO		
		TIEMPO COMPLETO	TIEMPO PARCIAL							
Menores de 30 años	Dirección	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Técnicos/directores de sucursal	6	0	11	1	1	0	1	0	20
	Administrativos/ Gestión/Otros	19	2	9	1	17	0	4	0	52
Entre 30 y 50 años	Dirección	0	0	5	1	0	0	11	0	17
	Técnicos/directores de sucursal	2	2	105	13	1	0	90	1	214
	Administrativos/ Gestión/Otros	15	1	150	21	1	0	37	1	226
Mayores de 50 años	Dirección	0	0	6	0	0	0	27	0	33
	Técnicos/directores de sucursal	0	0	50	4	1	0	93	6	154
	Administrativos/ Gestión/Otros	2	0	105	11	1	0	52	3	174

DATOS 2022	CLASIFICACION LABORAL	MUJERES				HOMBRES				TOTALES
		TEMPORAL		INDEFINIDO		TEMPORAL		INDEFINIDO		
		TIEMPO COMPLETO	TIEMPO PARCIAL							
Menores de 30 años	Dirección	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Técnicos/directores de sucursal	2	0	11	1	1	0	4	0	18
	Administrativos/Gestión/Otros	6	1	14	0	6	0	8	0	36
Entre 30 y 50 años	Dirección	0	0	5	1	0	0	10	0	16
	Técnicos/directores de sucursal	4	2	110	11	1	0	87	1	216
	Administrativos/Gestión/Otros	10	0	157	18	1	0	40	1	227
Mayores de 50 años	Dirección	0	0	6	0	0	0	25	1	33
	Técnicos/directores de sucursal	0	0	57	5	1	0	97	6	166
	Administrativos/Gestión/Otros	2	0	112	11	0	0	51	4	181

Conciliación y diversidad

La conciliación y el cuidado de las personas que trabajan en la compañía forma parte de nuestro ADN. DKV ofrece más de 90 medidas de conciliación a sus empleados y, además, buscamos mejorar nuestra gestión con la certificación de Empresa Familiarmente Responsable (EFR) desde el año 2012, y con la auditoría de renovación de 2022 hemos conseguido un paso más a la excelencia, siendo reconocidos como empresa excelente en conciliación y cuidado de los empleados.

Las políticas de diversidad y conciliación se gestionan a través del Plan de Igualdad y del programa efr, en los que se trabaja por una mejora continua en la igualdad, diversidad y conciliación en la empresa.

El Plan de Igualdad de DKV se implanta en 4 fases:

1. La elaboración de un diagnóstico)
2. El diseño del plan de acción para conseguir los objetivos.

3. La implantación de las acciones a lo largo del tiempo
4. Un seguimiento del procedimiento y la evaluación de los resultados

El nuevo Plan de Igualdad de DKV nos ayudará a potenciar la diversidad en nuestra Compañía. Una diversidad que tiene como ejes principales aumentar el liderazgo femenino, reducir la brecha salarial y ser un referente en el mercado por nuestros planes de conciliación y ayuda a las familias de las personas de DKV, siempre con los valores presentes como la cercanía, la confianza mutua, la satisfacción y el compromiso

El teletrabajo se encuentra afianzado en la empresa con (número de personas que lo tienen firmado) esta medida de conciliación y abre a nuevas formas de trabajo en la empresa.

Como parte de programa de efr, el departamento de personas ha definido e implantado un decálogo “desconectar para conectar” que insiste en la importancia de establecer unas normas de uso de las herramientas digitales (mensajes de texto y WhatsApp) y llamadas telefónicas fuera del horario de trabajo.

TIPO DE JORNADA*	2021	2022
Jornada reducida mujeres	29	24
Jornada reducida hombres	0	0

BRECHA SALARIAL POR CLASIFICACIÓN LABORAL*	2021	2022
Directores generales	0	0
Directores de departamento	16,9	21,9
Mandos intermedios y Especialistas	18,1	21,37
Responsables de equipo, técnicos y otros	15,0	7,2
Comerciales, técnicos junior	15,6	15,7
Gestores	13,4	9,4
Administrativos	-3,8	-1,7
BRECHA GLOBAL PROMEDIO	38,3	38,14

Fórmula= (remuneración media hombres – remuneración media mujeres) / remuneración media hombres*100. Se tiene en cuenta la retribución fija de las personas a 31-12-2022 más variable, teniendo en cuenta el % de jornada.

En la categoría de directores generales, no hay mujeres.

Afecta la antigüedad y el personal directivo masculino.

DKV cumple con lo dispuesto en el RD 902/2020. De los resultados de la auditoría retributiva realizada en 2021 se desarrolló un plan de acción que se ha trabajado en 2022, dando resultados de cierre de brecha en el nivel de Responsables de equipo, técnicos y otros y también en Gestores. El incremento del dato de brecha en Directores/as de Departamento y Mandos intermedios se justifica por las diferencias por criterios como antigüedad, así como la masculinización de algunos puestos.”

DIVERSIDAD	2021	2022
Personas con discapacidad en plantilla DKV	17	20
Personas con discapacidad en plantilla Fundación Integralia DKV	449	k
Número de nacionalidades en DKV*	10	11
Número de empleados extranjeros en DKV*	18	17

*Se excluye España y Andorra.

*La Fundación DKV Integralia no forma parte del perímetro de DKV actualizado

Diversidad generacional y talento senior

En 2022 DKV llevó a cabo diferentes programas, parte de la estrategia del departamento de Personas en gestión de la diversidad generacional y de gestión del talento sénior de la compañía:

- IV edición del Mentoring Sénior, programa en el que un mentor, profesional sénior de la compañía, acompaña en la incorporación o en alguna fase de su desarrollo, a un tutelado para transmitirle su experiencia y conocimientos del negocio, cultura de DKV, etc. Se ha iniciado a finales de año con 42 participantes. Se realizó una formación tanto a mentores como a tutelados participantes.
- II edición Mentoring Digital II: Continúa el programa por el que un equipo de expertos digitales de la compañía son mentores digitales de empleados mayores de 60 años.
- Apoyo expertos Sénior DKV Emprende: Un equipo de mentores sénior de la compañía aporta sus conocimientos a los equipos de intraemprendedores que diseñan proyectos dentro del programa DKV Emprende, que se pusieron en marcha en el 2022
- Medidas saludables colectivo sénior: mediante el programa de bienestar del empleado se siguen implantando diferentes medidas de prevención tanto físicas como psicológicas específicas para el colectivo sénior o para el resto de la compañía con el objetivo de tener un envejecimiento saludable.
- Investigación y difusión talento sénior: implicación en la sensibilización e investigación de temas de envejecimiento de plantillas en las empresas en colaboración con varias entidades expertas la temática.
- Comunicación a la organización de los resultados de la II Encuesta al colectivo sénior mayores de 55 años: con el objetivo de conocer la preferencias, necesidades y motivaciones específicas del colectivo y diseñar nuevos programas.
- Diseño de la I Encuesta dirigida al colectivo junior (generación Z) con el objetivo de conocer sus necesidades y motivaciones específicas y diseñar programas de diversidad específicos.

Diversidad LGTBI+

Se dan en 2022 los primeros pasos para definir una estrategia de integración plena del colectivo LGTBI+.

Integración de personas con discapacidad

DKV se compromete específicamente a respetar los derechos reconocidos por la Convención ONU sobre los derechos de las personas con discapacidad, tomando las medidas adecuadas en un ejercicio continuo de debida diligencia. Este compromiso se materializa con la voluntad de incluir personas con discapacidad en su equipo, superando lo que marca la ley, y en especial con la colaboración que se mantiene con la Fundación Integralia DKV. En ese sentido se está realizando un plan de relación entre DKV y nuestra Fundación para el año 2023.

Diversidad en el Consejo de administración

La gestión de la diversidad en el Consejo de administración depende del accionista propietario de DKV, que es quien nombra a los consejeros. La política de la gestión de la diversidad se encuentra disponible en la web de Múnich Re: <https://www.munichre.com/en/company/corporate-responsibility/employees.html>

En diciembre de 2022 se incorporó Macarena Gutierrez al Consejo de administración de DKV.

Formación

El año 2022 se ha batido un récord en número de horas de formación: 30.939 horas. (25% más que el año anterior).

- Mayor variedad de oferta formativa.
- Flexibilidad que supone la realización de formación virtual o e-learning y los modelos híbridos

Las acciones formativas principales han versado sobre las líneas estratégicas de la compañía para seguir siendo un apoyo a la transformación digital, ágil e innovadora de DKV (por ejemplo, con acciones formativas sobre transformación digital, gestión de proyectos, gestión del cambio, diseño estratégico, ciberseguridad...) y con formación técnica específica para los distintos departamentos.

En relación con habilidades y competencias se han realizado varios itinerarios de formación combinando módulos e-learning y webinars en directo, que han tenido una gran acogida.

Tras el censo digital realizado para tener una imagen global de los conocimientos y habilidades digitales de los empleados, se diseñó un plan formativo con el objetivo de ofrecer una formación personalizada por puesto y necesidad para mejorar dichas competencias digitales. Este plan formativo (e-learning para herramientas y mixto combinando webinars en directo para las habilidades) tiene

cuatro fases y está personalizado para cada empleado según su resultado en el censo. La primera fase tuvo lugar a final de 2021 y continuó en 2022.

El proyecto de Universidad DKV sigue creciendo en número de alumnos (en 2022 se apuntaron más de 500 alumnos) y en catálogo de titulaciones, así como en colectivos ya que, aparte de empleados, red comercial, familiares de empleados y compañeros de Integralia DKV y personal sanitario del cuadro médico, se abrió también a empleados internacionales de ERGO.

Se continuó con el exitoso formato de webinars en directo para todos los empleados, 12 en total, con temas inspiradores, estratégicos y de actualidad.

HORAS DE FORMACIÓN NO COMERCIAL POR GÉNERO Y CATEGORÍA PROFESIONAL*	2021	2022
MUJERES		
Dirección	698	619,3
Técnicos/Directores de sucursal	7.888	10.376
Administrativos/Gestores/Otros	5.843	8.401
HOMBRES		
Dirección	1.457	1.354
Técnicos/Directores de sucursal	7.285	7.545
Administrativos/Gestores/Otros	1.717	2644

*Horas presenciales y no presenciales.

Organización del trabajo y órganos de representación

La organización del tiempo de trabajo en DKV se basa en acuerdos con la representación legal de los trabajadores, sobre todo en cuanto al horario de trabajo. Asimismo, existen horarios especiales por conciliación recogidos en el "Programa Óptima", que también recoge la flexibilidad de entrada y mejora de algunos de los permisos recogidos en el convenio de referencia.

Los representantes legales de los empleados son 26 y están repartidos por todo el territorio: 11 en Zaragoza, 5 en Barcelona, 1 en Valencia, 1 en Tarragona, 1 en Lérida, 1 en Palma Mallorca, 1 en San Sebastián, 1 en Vigo, 3 en DKV Servicios Sant Just Desvern y 1 en DKV Servicios Algeciras.

El 100% de empleados están cubiertos en acuerdos de negociación colectiva (igual que en 2021).

En cuanto a los sistemas de previsión social para la jubilación, se aplica lo que establece el nuevo convenio estatal del sector seguros. Actualmente existen dos sistemas: un incentivo económico por jubilación (art. 61 del convenio) o un seguro de aportación definida (art. 62 del convenio).

A lo largo del año 2018 los empleados con antigüedad anterior a 31-12-2016 eligieron uno de los dos sistemas. Los empleados con antigüedad posterior a 31.12.2016 estarán siempre en la opción del seguro de aportación definida (art. 62 del convenio).

Sistema de gestión de organización saludable

El nuevo plan estratégico Imagina 2025 supuso un fuerte apoyo al sistema de gestión desarrollado por el Servicio de Prevención Mancomunado (SPM). Destaca su propuesta de valor "Juntos actuamos por una humanidad más saludable" con una apuesta clara de nuestra marca "Activistas de la salud".

En línea con la estrategia de la compañía y como parte de su ADN, DKV apuesta por la prevención y cuidado de la salud y bienestar de toda su organización, así como de sus grupos de interés, haciéndoles partícipes del alcance.

El sistema de gestión de la compañía adaptado a los requisitos de la norma ISO 45001 sigue su implantación contando con el apoyo de los representantes legales en materia preventiva y los interlocutores en aquellos centros que no disponen de representación legal.

En esta línea, desde la implantación del nuevo modelo de teletrabajo se ha revisado el cumplimiento de los requisitos definidos por la compañía. Si bien desde la unidad técnica se concreta en la revisión de los nuevos espacios de trabajo, vía fotos, realización de curso de teletrabajo y lectura de documento asociado, así como el registro de los niveles de iluminación y la respuesta a unas preguntas obligatorias. En el momento en que esta fase es favorable, el área laboral continúa con el proceso. En caso contrario se le comunican las medidas preventivas para que la solicitud cumpla los requisitos preventivos.

Al igual que en el resto de los sistemas de gestión es muy importante tener definida una política de referencia con unos firmes compromisos, en este caso nuestra política de organización saludable incluye:

- Considerar la salud y bienestar de los empleados un factor clave para un desarrollo responsable y sostenible de la compañía.
- Proteger y promover los ambientes de trabajo seguros y saludables es la prioridad como medio para lograr la prevención de lesiones y evitar el deterioro de la salud.
- La mejora continua es otro de los compromisos adoptados en DKV, planteando objetivos de mejora y metas medibles y asumibles en función de las capacidades de nuestra organización.
- Promover e implantar estilos de vida saludables en el entorno familiar y en la sociedad, con planes de acción acordes al mantenimiento de una ética empresarial y contribuyendo a la sociedad a través de productos y servicios adecuados respetando el medio ambiente. Participación, colaboración, consulta, y compromiso activo de todas las personas que integran DKV, construyendo una cultura positiva y con la sentirse identificados con los valores y los estilos de dirección alineados a dichos valores, políticas de conciliación e igualdad, flexibilidad, digitalización, comunicación, clima laboral, liderazgo y compromiso.

- Cumplimiento más allá de las disposiciones legales y normativas en materia de salud, seguridad y bienestar aplicables, y de otros requisitos que DKV suscriba relacionados con las organizaciones seguras y saludables, siendo una empresa de referencia.

El modelo de gestión es acorde con la realidad de las empresas y las organizaciones, va más allá de la prevención de las lesiones y el deterioro de la salud de los trabajadores y se extiende hasta el estilo de vida personal y familiar, pasando por la cultura adecuada para ser una organización saludable y, así, llegar hasta la sociedad de manera global. Se busca lograr de esta manera una nueva estrategia de liderazgo centrada en el bienestar y la sostenibilidad alineada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Este Sistema está gestionado internamente a través de su Servicio de Prevención Mancomunado, que asume las cuatro especialidades de Seguridad, Higiene, Ergonomía y Psicología aplicada y Vigilancia de la Salud. Se cuenta además con el apoyo de las figuras legales representativas en materia preventiva como son los delegados de prevención de Zaragoza, Valencia, Lérida, Palma de Mallorca, Tarragona, Vigo y San Sebastián, y los de DKV Servicios en los centros de Sant Just y Espacio de Salud en Puerto de Algeciras, además de los Comités de Seguridad y Salud de Torre DKV y Sant Just Desvern; así como la figura de los interlocutores en prevención de riesgos en aquellos centros sin representación legal. En ambos casos son el nexo entre el Servicio de Prevención Mancomunado y cada uno de los centros de trabajo. Además, en 2022 se puso en marcha el proyecto “Nos escuchamos”, proyecto que tiene como objetivo mejorar la comunicación y una participación más activa entre el SPM y la organización, a través del grupo de representación constituido por los representantes legales y por los interlocutores.

A lo largo del año 2022, la situación generada por la COVID-19 siguió siendo un tema importante de la gestión del Servicio de Prevención.

- 362 positivos de los cuales 21 fueron motivo baja laboral, con 777 días de baja.
- Gestión, control y seguimiento diario de los casos positivos, sospechosos, cuarentenas y consultas.
- Gestión de prescripciones de pruebas COVID-19

Uno de los temas que generó mayor preocupación después de casi dos años de pandemia, es el efecto de la COVID-19 en la salud emocional de la sociedad, que obliga tanto a las empresas y a organismos oficiales a trabajar en programas adecuados y aportar recursos para su tratamiento y paliar sus efectos, ya que preocupa especialmente su impacto a medio y largo plazo.

Por ello, DKV apuesta en trabajar en este ámbito con el propósito de contribuir al bienestar emocional de todas las personas vinculadas a DKV, con la puesta en marcha de diferentes planes de acción, contando con el apoyo del equipo Want de la Universidad Jaime I y su metodología HERO Check y CUBO Cuestionario de Bienestar Organizacional, al que se añadieron las variables de EFR y COVID, cumpliendo con los requerimientos del criterio técnico 104/2021 sobre actuaciones de la inspección de trabajo y seguridad social sobre riesgos psicosociales.

También cabe citar la continuidad del Servicio de orientación psicológica y emocional puesto en marcha al inicio de la pandemia a través de la Fundación Salud y Persona, para empleados y sus familiares, con un total de 60 asistencias telefónicas. Los empleados también disponen de la posibilidad de acceder a otras aplicaciones de bienestar emocional como: Siente y DKV Omm.

En 2022 se mantuvieron y mejorado varias medidas ya implantadas:

- Amplia red de espacios cardio protegidos, contando con 23 desfibriladores repartidos por toda la geografía.
- Ampliación y renovación de los servicios de fisioterapia contando actualmente con 36 centros concentrados. a lo largo del último año se han registrado aproximadamente unas 2000 asistencias en este servicio.
- Para la gestión de crisis y emergencias, revisión y actualización de las medidas de emergencia de cada centro, así como sus equipos de emergencia, formación obligatoria de los mismos en el curso teórico-práctico de extinción de Incendios, impartido por Bomberos de Next Level. Se han formado 248 y 276 empleados, respectivamente. Esta formación es un requisito obligatorio en base a los requisitos de la ley de prevención.
- Vigilancia de la salud individual: Reconocimientos médicos completos y personalizados en función de la edad, sexo y las diferentes patologías que pueda sufrir cada persona.
- Amplia analítica.
- Revisión cardiológica: EKG y ecocardiograma
- Revisión oftalmológica: Agudeza visual, campimetría y fondo de ojo.
- Pruebas de imagen: Eco abdominal y ginecológica o urinaria.

- Densitometría para mujeres mayores de 40 o multíparas.
- Test de sangre oculta en Heces. Prevención cáncer de colon.
- Revisión ginecológica en mujeres.
- Vigilancia de la salud colectiva. Estudios epidemiológicos para conocer el estado de salud de la organización.
- Campaña de deshabituación tabáquica desde el servicio médico.
- Campaña “Salva una vida”, formando a toda la organización en primeros auxilios. Durante el año 2022 se han impartido 25 cursos y han realizado la formación 175 empleados.

Además, a lo largo del año se desarrollaron los siguientes proyectos:

- Proyecto Hábitos saludables con la colaboración del grupo de investigación GENUUD (GROWTH, EXERCISE, NUTRITION AND DEVELOPMENT) del Instituto de Investigación Sanitaria de Aragón (IIS Aragón) y de la Universidad de Zaragoza..
- Tras el parón obligado por la COVID 19 en mayo se pusieron en marcha de nuevo las sesiones de pilates en los siguientes centros: Torre DKV, Zaragoza sucursal y Barcelona Paseo de Gracia con una participación de 36 personas.
- Promoción y organización de la carrera de empresas de Zaragoza con un total de 26 participantes y promoción del club de corredores organizado por la Cámara de Comercio de Zaragoza.
- Promoción y organización de torneo de pádel solidario que contó con la participación de 12 empleados de Zaragoza.
- Promoción Salud Cardiovascular. Programa ya implantado de Corazón Sano que tiene el objetivo de detectar las personas con alteraciones o patologías cardíacas o metabólicas. Se adhirieron 80 trabajadores, de los cuales 60 ya lo han finalizado, quedando 20 de ellos pendientes para finalizar en 2023.
- “Caminando hacia la salud”: Programa de hábitos saludables que promueven el bienestar integral basado en píldoras de información sucesivas, prácticas y ejercicios básicos. Un 10% de la plantilla finalizó dicho programa.

- Información/formación de diferentes temas de salud: Publicaciones en l@net y en la comunidad de empresa saludable de artículos relacionados con temas de salud.
- Día Mundial de la Seguridad y Salud en el trabajo, 28 de abril. Se programaron en siete centros una actividad diferente e innovadora, ofreciendo una nueva experiencia, a través de la Realidad Virtual, con el apoyo de Asepeyo. Se visualizaron 65 experiencias virtuales.

VALORES DE ACCIDENTALIDAD	2021	2022
Índice de frecuencia Hombres	0	3,6
Índice de frecuencia Mujeres	0	0
Índice de gravedad Hombre	0	0,0
Índice de gravedad Mujeres	0,1	0,0
Índice de Incidencia Hombres	5,7	5,8
Índice de Incidencia Mujeres	5,5	1,8
Duración media (días)	47	8
Accidentes laborales sin baja	3	1
Accidentes laborales con baja	2	2
Total accidentes Hombres	2	3
Total accidentes Mujeres	3	3
Accidentes en jornada laboral	0	3
Nº de enfermedades profesionales detectadas	0	0

Índice de frecuencia: nº accidentes de trabajo/nº horas trabajadas *1.000.000. Se contabilizan los accidentes con baja y sin baja a excepción de los in itinere

Índice de gravedad: nº jornadas perdidas por accidente de trabajo/nº horas trabajadas*1.000

Índice de incidencia: nº accidentes totales/ nº trabajadores*1.000. Se contabilizan los accidentes con baja, sin baja e in itinere

ABSENTISMO	2021	2022
Número de horas de absentismo de la plantilla	42.785,4	51.613

Para la obtención de la información correspondiente a las horas de absentismo, se han considerado las ausencias por incapacidad temporal y accidentes de trabajo.

Voluntariado corporativo

En 2022 se consiguió una participación del 42% de la plantilla (voluntarios únicos) en acciones de voluntariado, siendo un incremento muy importante respecto a los años anteriores. También se han incrementado las participaciones totales (casi 500) así como la incorporación de otros grupos de interés a nuestras acciones de voluntariado. Se alcanzó el objetivo de implicar a la dirección en la presencia en voluntariado, pasando de 10 voluntarios el año 2021, a 39 voluntarios este año 2022.

Como novedad se recuperaron las vacaciones solidarias, en las que los voluntarios comparten sus semanas de vacaciones con chicos y chicas con síndrome de Down en Huesca.

6. Compromiso de la empresa con el desarrollo sostenible

Compromiso de DKV con la sociedad

DKV mantiene su compromiso con el tercer sector y en 2022 donó a 46 entidades sociales.

Las colaboraciones con entidades sociales o startups de impacto más relevantes son las siguientes: finalistas de DKV Impacta (Asociación Sofía-Promoción de la Salud, Fregata Spain, Asociación Suresteaha, Gaman Diversidad e Inclusión, SearchingHelp), Observatorio Salud y Medioambiente con Ecodes, Health&Care Ship2B, Amigos de los Mayores, Cuida'm (Hospital Sant Joan de Deu) y Plant for Planet.

En 2022, se lanzaron iniciativas especiales para Ucrania con colaboraciones con Open Arms (refugiados), Save the Children (niños refugiados) y Salud y Persona (salud mental voluntarios y familias de acogida).

La marcha solidaria se dedicó a la recogida de residuos, sigue siendo el evento anual de voluntariado corporativo con más alta participación.

También se llevaron a cabo diversas acciones de plantación: Bosque de los Zaragozanos, bosque de Tarazona, y bosque memorial DKV.

Se pueden consultar las principales actividades en: <https://dkv.es/corporativo/sostenibilidad#social>

Diálogo con los grupos de interés (GI)

Una de las principales herramientas con las que cuenta la compañía es el Foro de diálogo abierto DKV que en 2022 celebró su 9ª edición en la Torre DKV de Zaragoza. Es un

evento anual de transparencia y acercamiento a los grupos de interés en el que se expone, a los representantes de estos grupos, retos estratégicos a los que se enfrenta la empresa, el contexto en el que se producen, lo que hace la empresa en este sentido y una propuesta de preguntas para iniciar el diálogo.

Al finalizar la sesión, el consejero delegado abre una sesión de preguntas y respuestas, en las que los participantes pueden preguntar libremente sobre los aspectos que consideren oportunos.

Aparte del foro, DKV dispone de otros medios para dialogar con sus GI. Estamos continuamente en contacto con nuestros clientes, médicos, mediadores y proveedores a través de encuestas, boletines y programas específicos de relación con cada grupo.

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y medición de impacto social

DKV Sostenible establece como ODS claves los siguientes: ODS3, 5, 8, 10, 12, 13, 15, 16 y 17. Seis grupos de trabajo han diseñado hojas de ruta anuales de contribución a éstos, y se han identificado indicadores de impacto de contribución a las metas de los ODS.

El ODS 17, al ser más transversal, cuesta más de cuantificar, pero sin duda, todas las relaciones y actividad institucional de la compañía aportan a este ODS.

En 2022, se ha mantenido la proporción de inversión en proyectos de acción social vinculados a salud.

Es también destacable la labor realizada con el Observatorio de Salud y Medio Ambiente que impacta en los ODS 3 y ODS 13 a la vez. La edición de este año se ha centrado en los antibióticos.

DKV decidió pasar a la acción con cambios reales y concretos a favor de la calidad de vida y de un planeta saludable, que integran su estrategia contra el cambio climático 2020-2030 "Planeta Salud", explicada anteriormente.

Además, DKV está adherido a varios organismos externos para luchar conjuntamente para un mundo más sostenible: Pacto Mundial, Guías de Unespa, Sanidad por el Clima y, Un millón de compromisos por el clima, etc.

En 2022 se sigue con la adhesión al Grupo LBG (London Benchmarking Group), con el objetivo de sistematizar la medición del impacto de todos los proyectos de impacto social.

7. Proveedores

En general, para todos los grupos de interés se dispone del Estatuto en que se describe qué se espera de los colaboradores: <https://dkv.es/corporativo/sostenibilidad/gestion-etica>

Con relación a las compras generales (compras indirectas, no relacionadas con siniestros), existe un proceso de homologación de proveedores que consta de dos partes:

1. Homologación durante el proceso de contratación: para aquellos proveedores que superan los 60 mil euros, previamente a su contratación, deberán cumplimentar el cuestionario de homologación inicial en la plataforma de compras de DKV.
2. Homologación anual: el departamento de Compras realiza una homologación anual de proveedores a través de la plataforma de compras de DKV, según los siguientes criterios:
 - La facturación de los proveedores a homologar debe representar por lo menos el 80% de los gastos generales de la compañía.
 - Se deben incluir los proveedores críticos (externalizaciones críticas).

En cualquier caso, la homologación implica la cumplimentación del cuestionario de evaluación inicial, que está compuesto por 47 preguntas distribuidas en los siguientes 6 bloques, cuyo peso depende de la categoría de compra asociada a cada proveedor:

- Información general (6 preguntas)
- Cumplimiento normativo (9 preguntas)
- Responsabilidad social y negocio responsable (15 preguntas)
- Gestión medioambiental (8 preguntas)
- Seguridad y prevención de riesgos laborales (5 preguntas)
- Calidad y garantías (4 preguntas)

Además, al cumplimentar este cuestionario, el proveedor lee y acepta el Estatuto de compromisos éticos con grupos de interés de Grupo DKV.

Una vez cumplimentado el cuestionario de homologación Inicial, el departamento de Compras:

- Verifica que el cuestionario esté correctamente cumplimentado y que se hayan aportado todos los certificados necesarios.
- Completa la información de registro con el análisis de crédito (obligatorio para los proveedores con un volumen de contrato superior a 350.000€ o 60.000€, en el caso de proveedores críticos).
- Si todo está correcto, el departamento de Compras aprueba el cuestionario y cambia de estado del proveedor a Homologado.

En 2022 el 79% del gasto procede de proveedores que cumplimentaron el cuestionario de homologación inicial, es decir, de 146 proveedores.

En 2022 un total de 72 proveedores cumplimentaron por primera vez el cuestionario de homologación.

En 2021 comenzó la fase inicial de un proyecto que se implementa entre 2022 y 2023, en el que se llevarán a cabo profundos cambios en el proceso de compras. En resumen, este proyecto afectará a los siguientes procesos:

- El proceso de solicitud a pago (P2P): con la implementación de la política “No PO no Pay”, por la cual se exigirá la emisión de un pedido para realizar cualquier contratación de un proveedor en DKV. En 2022 se alcanzó el 74% del gasto con pedido respecto al 58% del año 2021
- El proceso de Gestión de la Relación con Proveedores (SRM), que se manifestará en:
 - Un nuevo sistema de cualificación de proveedores, para dar mayor visibilidad y relevancia a los aspectos ESG del proveedor.
 - La segmentación de proveedores, que nos ayudará a poner el “foco” en el desarrollo de las relaciones más clave para DKV.
 - Unas nuevas condiciones generales de compra a firmar por todos los proveedores, que incluyen las Condiciones Generales de contratación, el Acuerdo de confidencialidad, el Código de conducta de Munich Re, el Acuerdo anticorrupción y el Pacto Mundial de la ONU.

- Este rediseño de los procesos de compras ha implicado la creación de la nueva unidad de administración de compras que, además, vela por el cumplimiento del vasto marco normativo que afecta a la relación con los proveedores de gastos indirectos.

En 2022 no se realizaron auditorías a proveedores.

Asimismo:

Con mediadores y agentes, las contrataciones van reguladas por la nueva Directiva europea (IDD), que ya se está implementando en DKV. Hay dos aspectos a tener en cuenta: el primero concierne al obligado cumplimiento de la Ley de Contrato de Seguros, y, por otro lado, se cumple con el Código de Usos y el Pacto Ético del Seguro. Además, DKV está adherido a las buenas prácticas de Unespa, referentes a salud y sobre el tratamiento de datos de tomadores, y a ampliación aprobada recientemente, acordada con Adecose y otras asociaciones de corredores.

A nivel interno, se dispone del decálogo de venta responsable para los mediadores. Además, a través del programa Medialia, se incentiva que los mediadores y agentes realicen acciones de negocio responsable con sus clientes y empleados. Por último, también se fomenta la contratación digital, concienciando sobre el efecto en el medio ambiente.

A los profesionales médicos se les incluye en el contrato aspectos como: garantizar la calidad del servicio, el respeto a los DDHH, no discriminación a los pacientes, seguridad de datos personales y seguir principios éticos y deontológicos. Además, través del Plan Colabora fomentamos una relación de valor y confianza con ellos, y reconocemos su labor solidaria a través de los Premios Medicina y Solidaridad, que se lanzan cada dos años.

Las empresas funerarias y las empresas de reparación con las que se trabaja no están adscritas a los protocolos que siguen las empresas dependientes de servicios generales. A las empresas funerarias se les aplica unos protocolos de control propios (económicos, estructurales, y de calidad de prestación de servicio) incluidos en el proyecto SERVIFUN. Además, algunos proveedores funerarios cumplen los “Requisitos para la celebración de un ecofuneral” (de Fundación Tierra) para poder proveer el servicio del seguro DKV Ecofuneral. Con las entidades de reparación se establecen unos contratos en los que se incluyen todos los principios éticos de conducta que establece DKV. También se incluyen algunos requisitos para reducir el impacto ambiental de DKV EcoHogar, actualmente un 50% de la pintura aplicada en reparaciones es EU EcoLabel.

8. Clientes

En DKV la excelencia es prioridad en todos los servicios y prestaciones, por lo que disponemos de un Sistema de Gestión certificado por la norma ISO 9001:2015, que contribuye a tener estándares de calidad y procesos y protocolos que aseguran la calidad de servicio en todas las actividades.

Asimismo, dentro del compromiso de transparencia con nuestros clientes, también se pone en práctica el uso de lenguaje claro en las comunicaciones escritas por parte de DKV al cliente, asegurando que cumplen los requisitos de transparencia y lenguaje claro definidos en el Manual de comunicación escrita de DKV y el código de buenas prácticas de UNESPA.

Además, con el fin de garantizar la privacidad del cliente, en 2022, se realizaron formaciones a los empleados (sucursales y call center) y empresas externas que interactúan con el cliente para concienciarles respecto a la importancia de disponer de una buena calidad de los datos para interactuar con el cliente y evitar errores en comunicaciones con información sensible. No solo formación sino también medidas automáticas de control de la calidad del dato. Extenderse más en este punto porque es muy importante

La gestión de las reclamaciones puede convertirse en un proceso que no solo se limite a resolver el problema planteado por el cliente, sino que incremente su grado de satisfacción al ver que la empresa tiene una actitud positiva y le escucha en situaciones de conflicto.

Una buena gestión de quejas tiene mucho que ver con la experiencia que viven nuestros clientes en su relación con nosotros, y es una fuente de información de incalculable valor sobre las necesidades y expectativas de los clientes.

Por ello, debemos entender que cada queja de nuestros asegurados nos impulsa a mejorar y trabajar para convertir a un cliente insatisfecho en un fan. Además, los clientes son los que muchas veces nos informan de que un proceso es difícil o está fallando y nos dan información para mejorarlo.

Es imprescindible saber escuchar, empatizar y mantener una comunicación abierta, para que este proceso sea un éxito y nos permita detectar áreas críticas y anticipar las incidencias en el servicio.

Por este motivo, se facilita al máximo los canales a través de los que los asegurados pueden contactar con DKV: presencialmente en sucursales, a través del contact center (por teléfono o correo electrónico), por WhatsApp, directamente en el Servicio de Defensa del cliente vía correo electrónico, correo ordinario o a través del área de cliente en la página web.

Para garantizar el éxito de la gestión, todas estas áreas trabajan en un sistema único, que permite identificar al asegurado, y almacenar en su ficha todo el detalle correspondiente a las quejas y reclamaciones del mismo junto con el resto de interacciones del cliente. Entre los datos más relevantes, incorpora: detalle de la queja abierta por el cliente, medio de contacto, póliza a la que hace referencia, documentación adjunta que pueda haber

remitido, así como el estado de la queja, tramitador y fecha de apertura.

Las quejas y reclamaciones, que son estudiadas en detalle, se reportan a las áreas implicadas, quienes igualmente analizan la información obtenida para mejorar sus procesos.

QUEJAS Y RECLAMACIONES DKV	2021	2022
Número de quejas y reclamaciones*	8.007	7.476
Número total de quejas	2.819	2.406
Número total de reclamaciones	5.188	5.070

Del total de quejas y reclamaciones recibidas de DKV seguros y ERGO Vida (7476) se resolvieron en el año 7240.

QUEJAS Y RECLAMACIONES CAM	2021	2022
Número de quejas y reclamaciones	47	42
Número total de quejas	0	4
Número total de reclamaciones	47	38

Del total de quejas y reclamaciones recibidas de ERGO-Cam (42) se resolvieron en el año 41

QUEJAS Y RECLAMACIONES UMLF	2021	2022
Número de quejas y reclamaciones	8	21
Número total de quejas	1	3
Número total de reclamaciones	7	18

Del total de quejas y reclamaciones recibidas de UMLF (21) se resolvieron en el año 19

DKV publica anualmente el Informe corporativo con toda la información que contiene este documento, de una manera ampliada.

El Informe corporativo con información de 2022 estará disponible en la web de DKV Seguros: <https://dkv.es/corporativo/conocenos/informes/informe-anual>

El Informe de Munich Re se puede encontrar en:

<https://www.munichre.com/en/company/corporate-responsibility/download-center.html>

ANEXO. Índice de los contenidos requeridos por la Ley 11/2018, de 28 de diciembre

DKV ha presentado la información citada en este índice de contenidos GRI para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2022 y el 31 de diciembre de 2022 utilizando como referencia los Estándares GRI.

INFORMACIÓN SOLICITADA POR LA LEY 11/2018	APARTADO DEL INFORME	CRITERIO DE REPORTING: GRI SELECCIONADOS
Información general		
Una breve descripción del modelo de negocio que incluye su entorno empresarial, su organización y estructura	Información general(2)	GRI 2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales
Mercados en los que opera	Introducción (2.1)	GRI 2-1 Detalles organizacionales GRI 2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales
Objetivos y estrategias de la organización	Objetivos y estrategia de la organización (2.2)	GRI 2-22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible GRI 2-23 Compromisos y políticas
Principales factores y tendencias que pueden afectar a su futura evolución	Gestión sostenible de riesgos (2.3)	Eliminado de GRI 2021 (1)
Marco de reporting utilizado	Bases para la formulación del Estado de Información No Financiera (1)	Estándares GRI Consolidados 2021 y criterio de reporting interno
Principio de materialidad	Bases para la formulación del Estado de Información No Financiera (1)	GRI 3-1 Proceso de determinación de los temas materiales GRI 3-2 Lista de temas materiales
Cuestiones Medioambientales		
Enfoque de gestión: descripción y resultados de las políticas relativas a estas cuestiones así como de los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo	La política medioambiental y energética de DKV (4.1)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales Eliminado de GRI 2021
Información detallada sobre los efectos actuales y previsibles de las actividades de la empresa en el medio ambiente y en su caso, la salud y la seguridad	Medio ambiente (4)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales

INFORMACIÓN SOLICITADA POR LA LEY 11/2018	APARTADO DEL INFORME	CRITERIO DE REPORTING: GRI SELECCIONADOS
Procedimientos de evaluación o certificación ambiental	Medio ambiente (4)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Recursos dedicados a la prevención de riesgos ambientales	Descripción de los aspectos ambientales significativos(4.3)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Aplicación del principio de precaución	La política medioambiental y energética de DKV (4.1)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Cantidad de provisiones y garantías para riesgos ambientales	La política medioambiental y energética de DKV (4.1)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Contaminación		
Medidas para prevenir, reducir o reparar las emisiones que afectan gravemente el medio ambiente; teniendo en cuenta cualquier forma de contaminación atmosférica específica de una actividad, incluido el ruido y la contaminación lumínica	Descripción de gestión medioambiental (4.2);Cambio climático (4.7); Huella de carbono (4.8)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Economía circular y prevención y gestión de residuos		
Medidas de prevención, reciclaje, reutilización, otras formas de recuperación y eliminación de desechos	Economía circular y prevención de residuos (4.6)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 306-1 Generación de residuos e impactos significativos relacionados con residuos GRI 306-3 Residuos generados GRI 306-5 Residuos destinados a eliminación
Acciones para combatir el desperdicio de alimentos		No Material
Uso sostenible de los recursos		
Consumo de agua y suministro de agua de acuerdo con las limitaciones locales	Consumo materias primas: agua (4.5)	GRI 303-5 Consumo de agua
Consumo de materias primas y medidas adoptadas para mejorar la eficiencia de su uso	Consumo materias primas (4.5)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 301-1 Materiales utilizados por peso o volumen
Consumo, directo e indirecto, de energía	Consumo de energía (4.4)	GRI 302-1
Medidas tomadas para mejorar la eficiencia energética	Consumo de energía (4.4)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Uso de energías renovables	Consumo de energía (4.4)	GRI 302-1 Consumo de energía dentro de la organización

INFORMACIÓN SOLICITADA POR LA LEY 11/2018	APARTADO DEL INFORME	CRITERIO DE REPORTING: GRI SELECCIONADOS
Cambio climático		
Emisiones de gases de efecto invernadero generadas como resultado de las actividades de la empresa, incluido el uso de los bienes y servicios que produce	Descripción de los aspectos ambientales significativos (4.3); Cambio climático (4.7); Huella de carbono (4.8)	GRI 305-1 Emisiones directas de GEI (alcance 1) GRI 305-2 Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2) GRI 305-3 Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)
Medidas adoptadas para adaptarse a las consecuencias del cambio climático	Objetivos y estrategia de la organización, la Iniciativa DKV Sostenible (2.2); Cambio climático (4.7)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Metas de reducción establecidas voluntariamente a medio y largo plazo para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y los medios implementados para tal fin	Huella de carbono (4.8)	GRI 305-5 Reducción de las emisiones de GEI
Protección de la biodiversidad		
Medidas tomadas para preservar o restaurar la biodiversidad		No material
Impactos causados por las actividades u operaciones en áreas protegidas		No material
Cuestiones sociales y relativas al personal		
Enfoque de gestión: descripción y resultados de las políticas relativas a estas cuestiones así como de los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo	Enfoque de gestión (5.1)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales Eliminado de GRI 2021
Empleo		
Número total y distribución de empleados por sexo, edad, país, clasificación profesional y modalidades de contrato	Enfoque de gestión (5.1)	GRI 2-7 Empleados
Promedio anual de contratos indefinidos, de contratos temporales y de contratos a tiempo parcial por sexo, edad y clasificación profesional	Enfoque de gestión (5.1)	GRI 2-7 Empleados
Número de despidos por sexo, edad y clasificación profesional	Enfoque de gestión (5.1)	GRI 401-1 Contrataciones de nuevos empleados y rotación de personal
Remuneraciones medias y su evolución desagregados por sexo, edad y clasificación profesional o igual valor	Enfoque de gestión (5.1)	GRI 405-2 Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres

INFORMACIÓN SOLICITADA POR LA LEY 11/2018	APARTADO DEL INFORME	CRITERIO DE REPORTING: GRI SELECCIONADOS
Brecha salarial, la remuneración de puestos de trabajo iguales o de media de la sociedad	Conciliación y diversidad (5.2)	GRI 405-2 Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres
Remuneración media de los consejeros y directivos, incluyendo la retribución variable, dietas, indemnizaciones, el pago a los sistemas de previsión de ahorro a largo plazo y cualquier otra percepción desagregada por sexo	Consejo de administración, (3.1); Comité de dirección (3.2)	GRI 2-19 Políticas de remuneración
Implantación de políticas de desconexión laboral	Conciliación y diversidad (5.2)	(1)
Número de empleados con discapacidad	Conciliación y diversidad (5.2)	2-7 Empleados
Organización del trabajo		
Organización del tiempo de trabajo	Organización del trabajo y órganos de representación (5.4)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Número de horas de absentismo	Sistema de gestión de organización saludable (5.5)	(1)
Medidas destinadas a facilitar el disfrute de la conciliación y fomentar el ejercicio corresponsable de estos por parte de ambos progenitores	Conciliación y diversidad (5.2)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Mecanismos y procedimientos para promover la implicación de los trabajadores en la gestión de la compañía, en términos de información, consulta y participación	Organización del trabajo y órganos de representación (5.4)	(1)
Salud y seguridad		
Condiciones de salud y seguridad en el trabajo	Sistema de gestión de organización saludable (5.5)	GRI 403-1 Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo GRI 403-3 Servicios de salud en el trabajo GRI 403-7 Prevención y mitigación de los impactos para la salud y la seguridad en el trabajo
Accidentes de trabajo, en particular su frecuencia y gravedad, así como las enfermedades profesionales; desagregado por sexo	Sistema de gestión de organización saludable (5.5)	GRI 403-9 Lesiones por accidente laboral GRI 403-10 Las dolencias y enfermedades laborales

INFORMACIÓN SOLICITADA POR LA LEY 11/2018	APARTADO DEL INFORME	CRITERIO DE REPORTING: GRI SELECCIONADOS
Relaciones sociales		
Organización del diálogo social incluidos procedimientos para informar y consultar al personal y negociar con ellos	Organización del trabajo y órganos de representación (5.4)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Porcentaje de empleados cubiertos por convenio colectivo por país	Organización del trabajo y órganos de representación (5.4)	GRI 2-30 Convenios de negociación colectiva
Balance de los convenios colectivos, particularmente en el campo de la salud y la seguridad en el trabajo	Organización del trabajo y órganos de representación (5.4)	GRI 403-4 Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo
Formación		
Políticas implementadas en el campo de la formación	Formación (5.3)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 404-2 Programas para mejorar las competencias de los empleados
Cantidad total de horas de formación por categoría profesional	Formación (5.3)	GRI 404-1 Media de horas de formación al año por empleado
Accesibilidad universal de las personas con discapacidad		
Igualdad		
Medidas adoptadas para promover la igualdad de trato y de oportunidades entre mujeres y hombres	Conciliación y diversidad (5.2)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Planes de igualdad, medidas adoptadas para promover el empleo, protocolos contra el acoso sexual y por razón de sexo	Conciliación y diversidad (5.2)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Integración y accesibilidad universal de las personas con discapacidad	Conciliación y diversidad (5.2)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Política contra todo tipo de discriminación y, en su caso, de gestión de la diversidad	Conciliación y diversidad (5.2)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales

INFORMACIÓN SOLICITADA POR LA LEY 11/2018	APARTADO DEL INFORME	CRITERIO DE REPORTING: GRI SELECCIONADOS
Respeto a los derechos humanos		
Enfoque de gestión: descripción y resultados de las políticas relativas a estas cuestiones así como de los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Aplicación de procedimientos de diligencia debida en materia de derechos humanos y prevención de los riesgos de vulneración de derechos humanos y, en su caso, medidas para mitigar, gestionar y reparar posibles abusos cometidos	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	GRI 2-23 Compromisos y políticas
Denuncias por casos de vulneración de derechos humanos	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	(1) Se recomienda reportar GRI 406-1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas
Medidas implementadas para la promoción y cumplimiento de las disposiciones de los convenios fundamentales de la OIT relacionadas con el respeto por la libertad de asociación y el derecho a la negociación colectiva; la eliminación de la discriminación en el empleo y la ocupación; la eliminación del trabajo forzoso u obligatorio; la abolición efectiva del trabajo infantil	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Lucha contra la corrupción y el soborno		
Enfoque de gestión: descripción y resultados de las políticas relativas a estas cuestiones, así como de los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales Eliminado de GRI 2021
Medidas adoptadas para prevenir la corrupción y el soborno	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 2-23 Compromisos y políticas GRI 2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes GRI 205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción GRI 205-3 Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas

INFORMACIÓN SOLICITADA POR LA LEY 11/2018	APARTADO DEL INFORME	CRITERIO DE REPORTING: GRI SELECCIONADOS
Medidas para luchar contra el blanqueo de capitales	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 2-23 Compromisos y políticas GRI 2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes GRI 205-2 GRI 2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes GRI 205-3 Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas
Aportaciones a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	GRI 2-28 Afiliación a asociaciones GRI 201-1 Valor económico directo generado y distribuido
Información sobre la sociedad		
Enfoque de gestión: descripción y resultados de las políticas relativas a estas cuestiones, así como de los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo	Compromiso de DKV con la sociedad (6.1)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales Eliminado de GRI 2021
Compromisos de la empresa con el desarrollo sostenible		
El impacto de la actividad de la sociedad en el empleo y el desarrollo local	Los Objetivos de Desarrollo sostenible (ODS) y medición de impacto social (6.3)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 203-2 Impactos económicos indirectos significativos
El impacto de la actividad de la sociedad en las poblaciones locales y en el territorio	Los Objetivos de Desarrollo sostenible (ODS) y medición de impacto social (6.3)	GRI 413-1 Operaciones con participación de la comunidad local
Las relaciones mantenidas con los actores de las comunidades locales y las modalidades del diálogo con estos	Los Objetivos de Desarrollo sostenible (ODS) y medición de impacto social (6.3)	GRI 2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés GRI 413-1 Operaciones con participación de la comunidad local
Las acciones de asociación o patrocinio	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	(1)

INFORMACIÓN SOLICITADA POR LA LEY 11/2018	APARTADO DEL INFORME	CRITERIO DE REPORTING: GRI SELECCIONADOS
Subcontratación y proveedores		
Inclusión en la política de compras de cuestiones sociales, de igualdad de género y ambientales	Proveedores (7)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Consideración en las relaciones con proveedores y subcontratistas de su responsabilidad social y ambiental	Proveedores (7)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Sistemas de supervisión y auditorías y resultados de las mismas	Proveedores (7)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Consumidores		
Medidas para la salud y la seguridad de los consumidores	Clientes (8)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Sistemas de reclamación, quejas recibidas y resolución de las mismas	Clientes (8)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 418-1 Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente
Información fiscal		
Los beneficios obtenidos país por país	Resultados del ejercicio 2022 (2.4)	Criterio contable
Los impuestos sobre beneficios pagados	Información fiscal (2.7)	Criterio contable
Las subvenciones públicas recibidas	Información fiscal (2.7)	GRI 201-4 Asistencia financiera recibida del gobierno
Requerimiento del Reglamento de Taxonomía	Exposición a actividades eligibles según taxonomía (4.10)	

(1): Criterio de reporting interno.

Los abajo firmantes, componentes del pleno del Consejo de Administración de **DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal)** y **sociedades dependientes**, manifiestan, en cumplimiento de lo que, al efecto, previene el artículo 253 del Real Decreto Legislativo 1/2020 de 2 de julio y demás disposiciones concordantes y complementarias, que las **CUENTAS ANUALES y el INFORME DE GESTIÓN CONSOLIDADOS** correspondientes al ejercicio de 2022 han sido unánimemente aprobados en esta reunión del Consejo, válidamente constituida hoy día 20 de enero de 2023, así como que se presentarán en su día a la consideración del Accionista Único para su preceptiva aprobación.



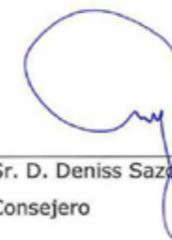
Sr. D. Javier Vega de Seoane
Presidente



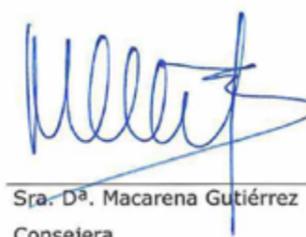
Sr. D. Josep Santacreu
Consejero Delegado



Sr. D. Clemens Muth
Consejero



Sr. D. Deniss Sazonovs
Consejero



Sra. Dª. Macarena Gutiérrez
Consejera



Sra. Dª. Mónica Weimann
Secretaria no Consejera



2

Nuestra firma aplica las Normas Internacionales de calidad vigentes y mantiene, en consecuencia, un sistema de calidad que incluye políticas y procedimientos relativos al cumplimiento de requerimientos de ética, normas profesionales y disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

El equipo de trabajo ha estado formado por profesionales expertos en revisiones de Información no Financiera y, específicamente, en información de desempeño económico, social y medioambiental.

Nuestra responsabilidad

Nuestra responsabilidad es expresar nuestras conclusiones en un informe de verificación independiente de seguridad limitada basándonos en el trabajo realizado. Hemos llevado a cabo nuestro trabajo de acuerdo con los requisitos establecidos en la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3000 Revisada en vigor, "Encargos de Aseguramiento distintos de la Auditoría o de la Revisión de Información Financiera Histórica" (NIEA 3000 Revisada) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC) y con la Guía de Actuación sobre encargos de verificación del Estado de Información No Financiera emitida por el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España.

En un trabajo de seguridad limitada los procedimientos llevados a cabo varían en su naturaleza y momento de realización, y tienen una menor extensión, que los realizados en un trabajo de seguridad razonable y, por lo tanto, la seguridad que se obtiene es sustancialmente menor.

Nuestro trabajo ha consistido en la formulación de preguntas a la Dirección, así como a las diversas unidades del Grupo que han participado en la elaboración del EINF, en la revisión de los procesos para recopilar y validar la información presentada en el EINF y en la aplicación de ciertos procedimientos analíticos y pruebas de revisión por muestreo que se describen a continuación:

- ▶ Reuniones con el personal del Grupo para conocer el modelo de negocio, las políticas y los enfoques de gestión aplicados, los principales riesgos relacionados con esas cuestiones y obtener la información necesaria para realizar nuestra revisión.
- ▶ Análisis del alcance, relevancia e integridad de los contenidos incluidos en el EINF del ejercicio 2022 en función del análisis de materialidad realizado por la Dirección de la Sociedad dominante y descrito en el apartado "1. Bases para la formulación del Estado de Información No Financiera", considerando los contenidos requeridos en la normativa mercantil en vigor.
- ▶ Análisis de los procesos para recopilar y validar los datos presentados en el EINF del ejercicio 2022.
- ▶ Revisión de la información relativa a los riesgos, las políticas y los enfoques de gestión aplicados en relación a los aspectos materiales presentados en el EINF del ejercicio 2022.
- ▶ Comprobación, mediante pruebas, en base a la selección de una muestra, de la información relativa a los contenidos incluidos en el EINF del ejercicio 2022 y su adecuada compilación a partir de los datos suministrados por las fuentes de información.
- ▶ Obtención de una carta de manifestaciones de los Administradores y la Dirección.



3

Párrafo de énfasis

El Reglamento (UE) 2020/852 del Parlamento Europeo y del Consejo de 18 de junio de 2020 relativo al establecimiento de un marco para facilitar las inversiones sostenibles establece la obligación de divulgar información sobre la manera y la medida en que las inversiones de la empresa se asocian a actividades económicas elegibles según la Taxonomía. A tales efectos, los administradores de DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. han incorporado información sobre los criterios que, en su opinión, mejor permiten dar cumplimiento a tal obligación y que están definidos en el apartado 4.10 "Exposiciones a actividades elegibles según taxonomía" del Informe de gestión consolidado adjunto. Nuestra conclusión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Conclusión

Basándonos en los procedimientos realizados en nuestra verificación y en las evidencias que hemos obtenido no se ha puesto de manifiesto aspecto alguno que nos haga creer que el EINF de DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) y Sociedades dependientes correspondiente al ejercicio anual finalizado el 31 de diciembre de 2022 no ha sido preparado, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con los contenidos recogidos en la normativa mercantil vigente y siguiendo los criterios de los estándares GRI seleccionados así como aquellos otros criterios descritos de acuerdo a lo mencionado para cada materia en el "ANEXO I. Índice de los contenidos requeridos por la Ley 11/2018, de 28 de diciembre" del citado Informe de Gestión.

Uso y distribución

Este informe ha sido preparado en respuesta al requerimiento establecido en la normativa mercantil vigente en España, por lo que podría no ser adecuado para otros propósitos y jurisdicciones.

INSTITUTO DE CENSORES
JURADOS DE CUENTAS
DE ESPAÑA

ERNST & YOUNG, S.L.

2023 Núm. 01/23/00870

SELLO CORPORATIVO: 30,00 EUR

.....

Sello distintivo de otras actuaciones

.....

14 de marzo de 2023

ERNST & YOUNG, S.L.

Alfredo Martínez Cabra

PLANETA SALUD

DKV
Salud y bienestar

COMPROMISOS 2030



Ser la **primera** aseguradora del país **climático-positiva**.



Impulsar a emprendedores y startups que trabajan en **soluciones de salud ambiental**.



Compensar todas las emisiones generadas por la empresa desde su creación (1932).



Apoyar a la ciencia en la difusión de la investigación del **impacto del cambio climático** sobre la salud.



Calcular y ayudar a reducir las **emisiones** generadas por nuestros **grupos de interés**. Ser la primera compañía en completar el alcance 3 (en 2023).



Combatir la desinformación y las fake news sobre ciencia, salud y cambio climático.



Desarrollar productos, soluciones y servicios innovadores frente al **cambio climático**.



Introducir el impacto climático y el **vector ambiental en el cálculo del riesgo** de nuestros seguros de salud.



Plantar al menos **1 millón de árboles** hasta el año 2030.



Fijar **objetivos ambientales y climáticos** para todos los directivos de DKV.