

Módulo **GEISER**

Gestión de Inversiones de SEguros y Reaseguros

Departamento Comercial

RDsistemas

INTRODUCCIÓN	4
ALTA DE LAS CARTERAS DE SEGUROS Y ESTRUCTURA JERÁRQUICA	5
PROCESOS ESPECÍFICOS DEL MÓDULO DE SEGUROS	7
Consolidación de Inversiones General	7
Volcado Contable	8
Consolidación Contable	8
Reclasificación de Gastos	9
Redistribución de Resultados	9
Libro de Inversiones	10
Rentabilidad Financiera	11
MATCHING	12
CONSULTAS	13
Estructura Carteras Consolidadas	13
Asientos Diarios Consolidación	13
Estado de valoración	14
Estado de valoración (excesos / defectos)	14
Estructura Temporal Cartera	15
Libro Inversiones	15
Libro Inversiones Detalle	16
Margen de Solvencia	17
Cobertura Seguros	17
Gastos /Ingresos Instrumentos	18
NORMATIVA DGS	19
Modelos DGS	19
Estructuras de Consolidación Alternativas	20
Límites Oficiales Carteras Consolidación Seguros	21
EXPORTACIÓN	22

INTRODUCCIÓN

GEISER es la extensión específica de **GOLF** aplicada a las Compañías de Seguros para el registro y tratamiento de las inversiones (operaciones, valoración y contabilidad) de los activos financieros de la compañía ya estén ubicados en carteras que cubren provisiones técnicas o Fondos Propios.

Permite la definición y tratamiento de Carteras de valores mobiliarios para cada producto de pasivo, distinguiendo su pertenencia a las modalidades de Inversión o vencimiento y necesaria agrupación de las carteras para su gestión administrativa y contable según los criterios apropiados.

Incorpora procesos de consolidación de Carteras para la dotación de las inversiones si corresponde y elaboración de los apuntes contables pertinentes que, si se desea, pueden ser exportados para su contabilización en otros sistemas contables.

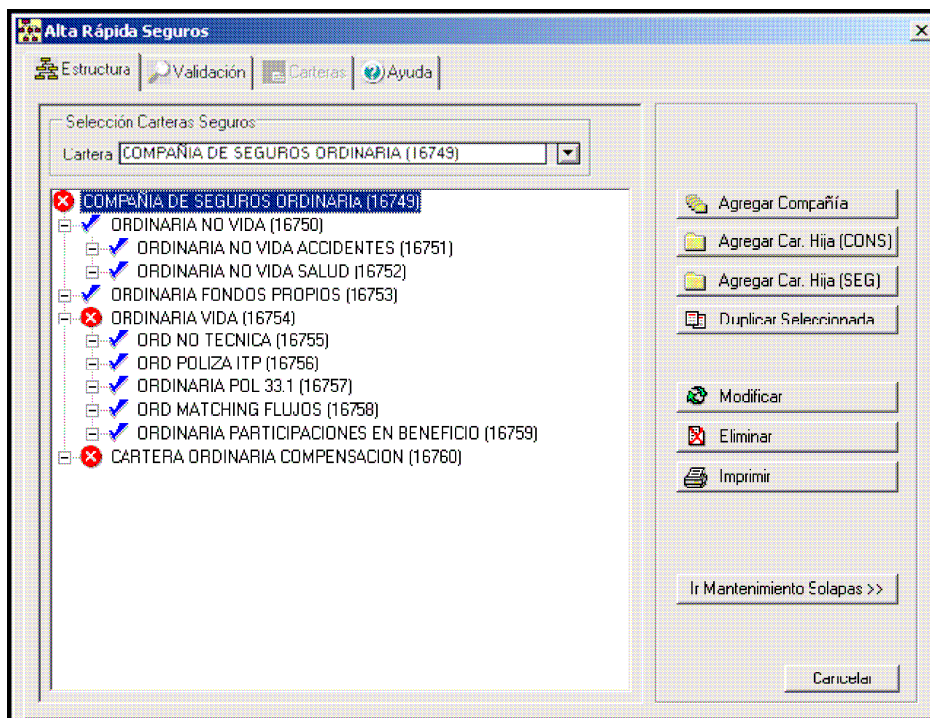
Proporciona métodos de valoración y periodificación (cupones, diferencial de reembolso) que contemplan las particularidades de las Carteras de Valores Mobiliarios de las Compañías de Seguros para Carteras de inversión y de Vencimiento.

ALTA DE LAS CARTERAS DE SEGUROS Y ESTRUCTURA JERÁRQUICA

Fundamentalmente, las carteras de Seguros serán de dos tipos:

1. **Carteras de Seguros:** básicamente serán aquellas en las que se realizan las inversiones. En la aplicación se distinguen con el indicador 'SEG' en el campo Tipo de cartera de la solapa de Carteras.
2. **Carteras de Consolidación:** aquellas en las que se van a consolidar las inversiones y la contabilidad de las carteras de Seguros. En la aplicación se distinguen con el indicador 'CONS' en el campo Tipo de cartera de la solapa de Carteras. Se considerará como cartera de consolidación:
 - a. **La Compañía de Seguros y sus agrupaciones:** Como agrupaciones, se podrá diferenciar vida, no vida, fondos propios, vencimiento, ordinaria, disponible para la venta, negociación, valor razonable, préstamos a cobrar, etc.
 - b. **Carteras de Compensación:** Se trata de una cartera 'ficticia' cuya única función es realizar la compensación de plusvalías/ minusvalías de todas las inversiones de la compañía, así como la contabilización de las minusvalías no compensadas.

La aplicación permite mantener dos estructuras jerárquicas de carteras pudiendo utilizar una para consolidar y otra para el cálculo de los límites oficiales.



Desde la ventana de Alta Rápida podremos crear carteras de todo tipo de manera rápida y cómoda así como modificar, duplicar o suprimir.

The screenshot shows the 'Alta Rápida Seguros' application window. It features a menu bar with 'Estructura', 'Validación', 'Carteras', and 'Ayuda'. The main area is divided into several sections:

- Datos Generales:** Includes fields for 'Código', 'Fecha Alta' (25/11/2005), 'Nac/Ext' (Nacional), 'Nombre', 'NIF', 'Razón Social', 'Divisa Base', 'Gestora', 'Gestor', 'Depositario', 'Código DGS', 'Cod. B. España', 'Solo para compensar' (No), 'Tratar DGS Seguros', 'Depósitos a Hisval', 'Ramo', 'Riesgo Inversiones', 'Carteras a Valor de', 'Grupo Cambios Divisas', 'Ins. Participaciones', 'Fecha Abierta' (25/11/2005), 'Fec. Primer V. Liq.' (25/11/2005), 'Fec. Último V. Liq.' (25/11/2005), 'Comunitario' (Sí), 'Residente' (Sí), and 'Financiera' (No).
- Indicadores ROSSP:** A sub-section with checkboxes for 'Disposición Transitoria', 'Artículo 33.1', 'Art. 33.2.a (Casamiento Flujos)', and 'Art. 33.2.b (Inmunización)'.
- Datos Contables:** Includes 'Año Abierto', 'Tipo Cierre' (Normal), 'Plan Contable', and 'Cuenta P y G'.

Buttons for 'Aceptar' and 'Cancelar' are located at the bottom right of the window.

En la validación podremos comprobar el estado del alta de cada cartera y de la estructura y modificar parámetros.

La solapa de Ayuda muestra el Esquema General de las Carteras de Seguros. Nos da una primera visión sobre los niveles y tipos que ha de tener cada una de las carteras que vamos a dar de alta en la Estructura.

PROCESOS ESPECÍFICOS DEL MÓDULO DE SEGUROS

El módulo de **GEISER** contiene las siguientes utilidades:

Consolidación de Inversiones General

Este proceso permite la consolidación de las inversiones de cada cartera de Seguros en una cartera destino que será la cartera de Consolidación, de la que dependa, en el árbol de carteras. Se generará un histórico de valoración para la/s cartera/s de Consolidación por cada inversión realizada en las carteras de Seguros. Este proceso puede realizarse para cada una de las carteras de Consolidación y que luego éstas consoliden en la Compañía o, directamente, para la Compañía.

Consolidación Inversiones General

Consolidación Inversiones

Destino Consolidación

Cartera: []

Procesar niveles inferiores del Arbol de Carteras

Validar

Validar incoherencias carteras a consolidar

Consolidar en

Fecha: 30/09/2008

Proceso: Oficial

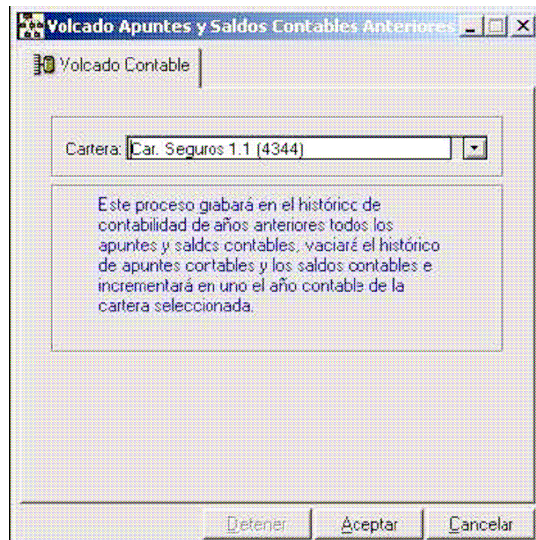
Estructura de Consolidación: 1

Este proceso creará un histórico de valoración de las carteras según las estructura de consolidación contable.

Detener Aceptar Cancelar

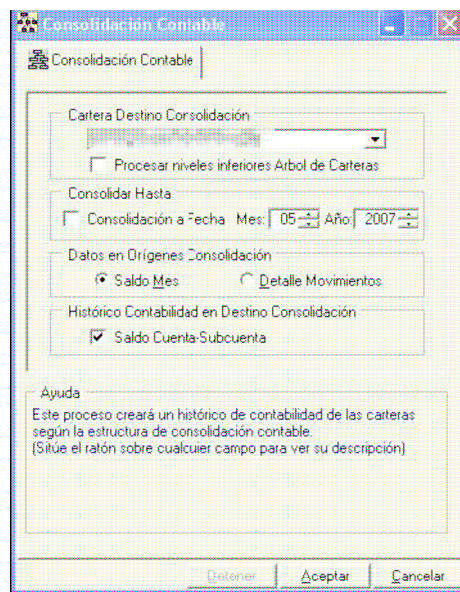
Volcado Contable

Este proceso grabará en el histórico de contabilidad de años anteriores todos los apuntes y saldos contables como si se tratara de un cierre contable. Hay que tener en cuenta que este proceso incrementará en uno, el año contable de la/s cartera/s de consolidación para la que se realice el volcado.



Consolidación Contable

Se trata de agrupar la contabilidad de las carteras de seguros en una cartera de destino. Al igual que el proceso de consolidación de inversiones puede realizarse paso a paso a través de las carteras de Consolidación o seleccionado directamente la compañía.



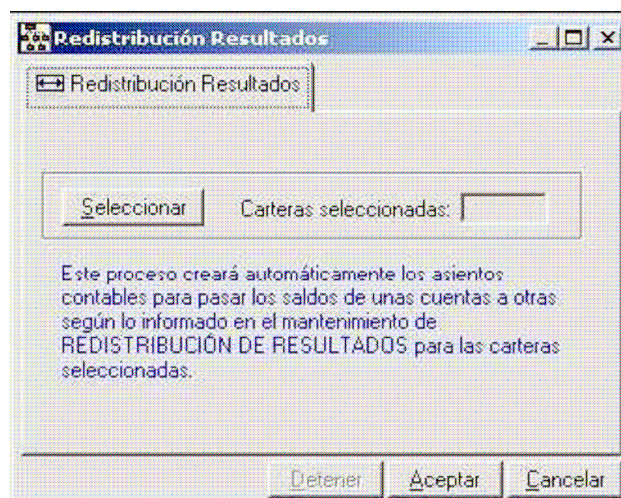
Reclasificación de Gastos

Se ofrece la posibilidad de hacer una Reclasificación contable de Gastos por Destino. Esta reclasificación, establece que los saldos de las cuentas pertenecientes a un grupo sean desglosados en cuentas de otro grupo según lo que el usuario haya configurado. Por ejemplo, se pueden reclasificar las cuentas del grupo 6 al grupo 0 para tener un mayor detalle de cada uno de los gastos imputados.

Plan Contable	Fecha Validez	Concepto	Cuenta Origen Subcuenta Origen	%	Cuenta Receptora Subcuenta Receptora
P. O. C. Español	28/08/2006	Reclasificación Gastos	6440 Gastos de formacion	40.00	8012 reclasificación gastos prueba
RECLASIFICACION GASTOS					1111 rgastos prueba
P. O. C. Español	28/08/2006	Reclasificación Gastos	6440 Gastos de formacion	60.00	8022 reclasificación 2
RECLASIFICACION GASTOS					2222 RECLASIFICACION PRUEBA
Total redistribución cuenta: reclasificación 2, subcuenta:				100.00	

Redistribución de Resultados

Permite traspasar el saldo de una cuenta de gastos o ingresos a varias cuentas de destino. Se generarán, de forma automática, los asientos necesarios para traspasar el saldo de unas cuentas a otras. Las cuentas en que se va a desglosar ese saldo deberán indicarse en el mantenimiento correspondiente y también debe informarse el porcentaje de reparto en cada una de ellas. Este proceso podrá realizarse para una cartera, en concreto, o para todas.



Libro de Inversiones

La aplicación genera automáticamente durante la valoración de la cartera de seguros el libro de inversiones. Los datos generados se pueden visualizar a través de la consultas del Libro de Inversiones.

Impuestos		Impuestos EUR	
Titulos:	-5.803.347,72	-5.803.347,72	
Efectivo Ex.:	-5.803.347,72	-5.803.347,72	
Coste:	-5.803.347,72	-5.803.347,72	
Excesos:	0	0	
Defectos:	0	0	
Excesos Per.:	0	0	
Defectos Per.:	0	0	
Def. - Exc. Per.:	0	0	

F. Valor Compra	
Tir Compra:	0,000000000000
Cot. Compra Cup:	
Efectivo Compra:	
Neto Compra:	
Cot. Compra:	
Gastos Compra:	
Excesos Compra:	
Defectos Compra:	

Valor Realización	
Precio Compra Exc.:	-5.803.347,72
Valor Realización Exc.:	-5.803.347,72
Valor Realización:	-5.803.347,72
Valor Cobertura PT Vida:	-5.803.347,72

Asimismo, existe un proceso de reconstrucción del libro de inversiones que permite volver a generarlo con la valoración oficial de la cartera o bien con una valoración auxiliar.

* Este proceso regenera el libro de inversiones que inicialmente se calcula de forma automática durante la valoración de la cartera

Rentabilidad Financiera

Esta consulta calcula la rentabilidad financiera de una cartera en un período según los saldos de ingresos y gastos.

Rentabilidad de la Cartera de Seguros GEISER

Selección: Carteras Seleccionadas: 1

Mes: Enero Año: 2009

Rentabilidad: Acumulada Saldo Inversiones Cartera Saldo Provisiones Producto

Base Cálculo Rentabilidad: Saldo Inversiones Cartera Cuentas Proceso Coste

Inversiones Cartera de: Histórico Valoración Incluir Derivados en Coste

Página 1 de 1
Fecha: 20/11/2009 09:37

Rentabilidad Financiera Cartera

Desde: 31/12/2008 Hasta: 31/01/2009

Cuenta Contable	Importe Desde	Importe Hasta	Diferencia
BASE CÁLCULO RENTABILIDAD Saldo Inversiones Cartera Rentabilidad = $\left(\left(\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Saldo Inversiones Cartera}} + 1 \right)^{\left[\frac{\text{Días Año}}{\text{Días Período}} \right]} - 1 \right)$ Rentabilidad = $\left(\left(\frac{0}{88604503,5} + 1 \right)^{\left[\frac{365}{31} \right]} - 1 \right)$ Rentabilidad = 0,00000000			
COSTES			2.558.951,04
2348 OBLIG. ESTADO 6,15 E:97 A:310113	88.217,04	88.217,04	
2351 OBLIGACIONES ESTADO 6,00 E:98 A:310129	16.221.700,00	16.221.700,00	
2384 OBLIGACIONES ESTADO 5,15 E:98 300709	7.733.526,46	7.733.526,46	
2462 OS. DEUDA PUB. 4,00 E:99 A:310110	190.014,42	190.014,42	
2470 OBLIGACIONES ESTADO 4,75 E:98 300714	425.620,00	425.620,00	
2705 OBLIGACIONES ESTADO 5,40 E:00 300711	100.608,00	100.608,00	
2941 OBLIGACIONES ESTADO 5,75 E:01 A:300732	9.558.750,00	9.558.750,00	
2946 OBLIGACIONES ESTADO 5,5% E:02 A:300717	19.525.890,00	19.525.890,00	
3046 OBLIGACIONES DEL ESTADO 4,20 A:300713	4.002.600,00	4.002.600,00	
3097 GE CAPITAL EURO FUNDING 4,625% A:291013	3.983.200,00	3.983.200,00	
3109 B. CARREFOUR 4,5% A:180309	4.082.000,00	4.082.000,00	
3125 B. CITIGROUP 4,75% A:121113	5.971.200,00	5.971.200,00	
3126 CEDULAS TDA 2,45% A:261113	3.997.200,00	3.997.200,00	
3127 CEDULAS AYT CAJAS FTA 4,75% A:041218	2.936.730,00	2.936.730,00	
0 CC. (EUR) en IBERCAJA	8.507.772,06	11.066.723,10	2.558.951,04
Total	87.325.027,98	89.883.979,02	2.558.951,04
Resultado financiero:			
Saldo Medio Inversiones:	88.604.503,50		
Rentabilidad Contable:	0,00000000		

MATCHING

El objetivo del matching es controlar que la suma del cashflow aportado por las inversiones más la reinversión procedente del periodo anterior debe ser mayor o igual que la suma de pagos en ese periodo, se trata de mantener un saldo financiero positivo. Permite la incorporación de flujos pasivos a través de fichero, y crea de forma automática la proyección de los flujos de activo según los activos de cartera.

El proceso de generación de cuadros tiene en cuenta a la Orden Ministerial de 23 de diciembre de 1998 en su Art. 2.1. Las fórmulas y condiciones aplicadas para el cumplimiento de los requisitos que exige esta Orden Ministerial son los que se enumeran a continuación. Se ha tenido en cuenta la simplificación que permite esta Orden Ministerial considerando que los pagos efectuados en cada mes se han realizado el día 15 del mismo, así como los cobros el último día de dicho mes.

- Art. 2.1 a). El saldo financiero obtenido al final de cada mes resulta de minorar los cobros obtenidos en el mismo con el resultado de capitalizar al tipo de reinversión los pagos diarios. Saldo Financiero Mes = Cobros - (Pagos * (1 + Tipo Reinversión) ^ ((Fecha Flujo - 15) / 365)
- Art. 2.1 b). Resulta de ir acumulando el saldo financiero mensual y capitalizarlo por meses.
- Art. 2.1 c). Si alguno de los saldos mensuales resultara negativo, ese saldo no podría superar la suma de los pagos del mes actual y de los dos precedentes. Además, el saldo negativo en cualquier 31 de diciembre no podrá superar el 12.5% de todos los pagos del año.

Relación de Cuadros													
Casación Ejemplo												Página 1 de 1	
Fecha Proceso: 22/08/2006												Fecha: 29/10/2008	
Requisitos Orden Ministerial 23.12.98													
Fecha Flujo	Saldo Inicial	Cobros	Pagos	Diferencia	% Pagos	Días Pagos	Intereses Pagos	Saldo Final	Art. 2 a)	Art. 2 b)	Art. 2 c) Saldo Neg	Art. 2 c) Saldo Dic.	Art. 2 c) Saldo Dic.
30/09/2005					2.42	15							
31/10/2005		557.000,00	231,98	556.768,02	2.42	16	0,25	556.767,77	556.767,78	556.767,78			
30/11/2005	556.767,77		231,85	556.535,92	2.42	15	0,23	556.295,69	-232,08	557.631,02	Si		
31/12/2005	556.535,69		231,72	556.303,97	2.42	16	0,25	556.303,73	-231,96	556.532,68	Si	Si	
31/01/2006	556.303,73		231,59	556.072,14	2.42	16	0,25	556.071,89	-231,83	555.436,31	Si		
28/02/2006	556.071,89		231,47	555.840,42	2.42	13	0,20	556.840,22	-231,67	560.231,77	Si		
31/03/2006	555.840,22		231,34	555.608,88	2.42	16	0,25	555.608,64	-231,58	561.139,10	Si		
30/04/2006	555.608,64		231,22	555.377,42	2.42	15	0,23	555.377,19	-231,45	562.011,58	Si		
31/05/2006	555.377,19		231,09	555.146,10	2.42	16	0,25	555.145,85	-231,32	562.922,78	Si		
30/06/2006	555.145,85		230,97	554.915,18	2.42	15	0,23	554.914,65	-231,20	563.799,01	Si		
31/07/2006	554.914,65	62.575,00	230,84	62.343,81	2.42	16	0,24	624.259,57	62.343,32	624.259,09	Si		
31/08/2006	624.259,57		230,70	624.028,87	2.42	16	0,24	624.027,62	-230,84	625.347,62	Si		
30/09/2006	624.027,62		230,58	623.797,04	2.42	15	0,23	623.796,81	-230,81	626.366,72	Si		
31/10/2006	623.796,81		232,75	623.564,06	2.42	16	0,25	623.563,82	-232,99	627.427,42	Si		
30/11/2006	623.563,82		232,24	623.331,58	2.42	15	0,24	623.330,34	-232,47	628.443,95	Si		
31/12/2006	623.330,34		1.121,18	-1.121,18	2.42	16	1,18	622.203,97	-1.122,36	628.619,50	Si	Si	

Cuadro Final																			
Requisitos Orden Ministerial 23.12.98												Art. 2 a)		Art. 2 b)		Art. 2 c) Saldo Neg		Art. 2 c) Saldo Dic.	
Fecha Flujo	Saldo Inicial	Cobros	Pagos	Diferencia	% Pagos	Días Pagos	Intereses Pagos	% Final	Días Final	Intereses Final	Saldo Final	Art. 2 a)	Art. 2 b)	Art. 2 c) Saldo Neg	Art. 2 c) Saldo Dic.				
31/12/2006		626.575,00	4.365,52	622.209,48	2.42	0	4,51		0	16.046,94	628.250,91	622.203,90	622.203,90	Si	Si				

CONSULTAS

Posee consultas específicas de acuerdo con los requerimientos y necesidades de información de las Compañías de Seguros.

Todas las consultas son exportables en pdf y en formato excel

Estructura Carteras Consolidadas:

Se muestra la estructura de la compañía. Es posible ver la estructura global definida o la estructura intermedia de cada nivel en función de la entidad seleccionada.

Asientos Diarios Consolidación:

Se muestran los asientos generados en las entidades destino una vez realizado el proceso de consolidación contable seleccionando la cartera y el intervalo de fechas que queremos consultar.

Movimientos Contables									
Empresa: RDFI 4019 (4019)									
Desde: 01/01/2006 Hasta: 10/12/2006									
Asientos Diarios Consolidación Contable								Fecha Desde:	
RDFI 4019 RDFI 4019								Fecha Hasta:	
Borrador	Lin.	F. Asiento	F.Valor	Docmto.	Concepto	Importe Debe	Importe Haber	Cta-Subcta	Título de la Cu
0	1	31/01/06	31/01/06	409501	Movimiento mes Enero		95.985.185,88	1290-0000	Resultados de
	2		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	6.455.775,90		2400-0000	Inv Finan. Acc
	3		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	107.364.988,81		2410-0000	Invers. Fin. Ot
	4		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero		104.888.997,58	2410-1004	RF Traspaso l
	5		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	788.498.981,70		2412-0000	Invers. Fin. Ot
	6		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	35.399.639,26		2410-1004	RF Traspaso l
	7		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero		20.765.380,66	2410-0000	Invers. Fin. Ot
	8		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero		330.803.050,23	2412-0000	Invers. Fin. Ot
	9		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero		4.368.988,87	2440-0000	Inv. Fin. Partic
	10		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	184.107.632,69		2461-0000	In Fin. Eurode
	11		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero		18.389.097,82	2460-0000	Inv. Fin. Depo
	12		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	450.300,00		2942-0000	Prov. Deprec.
	13		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero		42.772,58	2473-0000	Opciones Adq
	14		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	136.448,56		2473-0000	Opciones Adq
	15		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero		1.145.543.969,85	0000-0000	Cuenta Puentr
	16		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	10.855.018,33		0000-0000	Cuenta Puentr
	17		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	567.629.157,73		2460-0000	Inv. Fin. Depo
	18		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	17.900.658,81		2440-0001	Participacione
	19		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero		3.502.374,14	4460-0000	Deudores Divr
	20		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	3.504.029,04		4460-0000	Deudores Divr
	21		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero		126.987,44	4400-0001	Deudores por
	22		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	126.987,44		4400-0001	Deudores por
	23		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero		220.723.809,68	4102-0010	Acreedores pc
	24		31/01/06	409501	Movimiento mes Enero	216.141.675,56		4102-0010	Acreedores pc

Estado de valoración

Permite una consulta de la Cartera Valorada a una fecha determinada. El usuario podrá configurar la cabecera de una forma u otra dependiendo de lo que desee visualizar por pantalla. Esta consulta se encuentra dividida en relación a los diferentes tipos de saldos (compromiso y plazo, contado, Eurodepósitos, futuros y opciones, etc.).

Código Externo	SV/Per	Cambio Divisa	Nominal	Valor de Balance	Cambio	Valor Mercado Exc.	Plusvalía / Minusvalía	Cupón Perio
Contado								
011662	1 S	1.00	3.606.072,62	3.726.961,38	112,01	3.696.099,34	168.137,96	1
011660	1 S	1.00	3.005.060,52	3.239.301,59	124,94	3.631.555,54	392.253,95	1
012064	1 S	1.00	3.400.000,00	3.405.266,36	110,16	3.715.146,00	309.879,64	1
012387	1 S	1.00	3.000.000,00	3.035.730,68	114,69	3.412.800,00	377.069,32	1
Total - Contado:				13.407.260,01		14.654.600,88	1.247.340,87	3
Eurodepósitos y Ctas/Ctes								
	1	1.00	337.100,00	337.100,00		337.100,00		
Total - Eurodepósitos y Ctas/Ctes:				337.100,00		337.100,00		

Estado de valoración (excesos / defectos):

Se presenta la cartera valorada, pero con la peculiaridad de que el coste se encuentra rebajado por los excesos o incrementado por los defectos periodificados. Estos excesos o defectos periodificados aparecerán en una columna diferenciada.

Ejigir	Nombre Instrumento	SV/Per	Fecha Can/Tir	Tr	Cambio Valor	Cambio Divisa	Título	Coste Contable (periodificado)	Cambio Cupón	Ejercicio/Encargo	Plusvalía / Minusvalía	Exc./Det. Periodificados	Cupón C = Inter. Periodificados
Contado													
400	B.B.V. - ARGENTARIA	1 N	29/01/03		14,3100	1,0000	1.600	29.991,63	14,3100	22.995,00	-6.995,63		
400	BANCA POPULAR ESPAÑA S.A.	1 N	29/01/03		10,4700	1,0000	2.740	26.776,69	10,4700	26.793,01	-7,34		
510	CINTRA CONCESIONES DE INFRAE	1 N	29/01/03		9,7600	1,0000	4.650	53.464,66	9,7600	46.394,00	-8.060,66		
510	FOMENTO, CONSTRUCCIÓN Y CONTR	1 N	29/01/03		46,3800	1,0000	800	59.067,63	46,3800	37.104,00	-21.963,63		
510	GRUPO EMPRESARIAL ENESA	1 N	29/01/03		6,0000	1,0000	7.500	69.101,34	6,0000	46.000,00	-24.101,34		
510	GRUPO FERRONVAL	1 N	29/01/03		42,0900	1,0000	400	29.979,68	42,0900	16.826,00	-13.153,68		
510	TELEFONICA	1 N	29/01/03		19,5000	1,0000	700	16.001,98	19,5000	13.775,00	-2.226,98		
510	TUBACEX	1 N	29/01/03		5,6300	1,0000	4.200	28.139,62	5,6300	23.646,00	-4.493,62		
570	PARTIC. KUTXAMONETARIO2, FIM	1 N	29/01/03		6,3158	1,0000	155.770,528529	933.771,99	6,3158	963.811,45	60.039,46		
570	PARTICIPACIONES KUTXAESTRUCTU	1 N	29/01/03		7,2444	1,0000	20.008,11187	120.000,00	7,2444	144.931,78	24.931,78		
570	PARTICIPACIONES KUTXAINDEX S, FI	1 N	29/01/03		668,5983	1,0000	94,681475	60.000,00	668,5983	56.551,12	-3.448,88		
570	PARTICIPACIONES KUTXAINDEX S, FI	1 N	29/01/03		5,0711	1,0000	9.999,801492	60.000,00	5,0711	51.942,27	-2.957,73		
570	PARTICIPACIONES KUTXAINDEX S, FI	1 N	29/01/03		622,7316	1,0000	77,332534	60.000,00	622,7316	46.157,42	-1.842,58		
583	OBIGACION DEL ESTADO 5,40% VTD	4 P	29/01/03		107,5212	1,0000	180	159.221,00	107,5212	150.221,00	8.999,99		388,44
620	BINGO DEFFA FUNDING III LP VTD 08	1 P	29/01/03		67,8944	1,0000	19	18.991,20	67,8944	11.967,46	-6.929,24		699,46
630	ALLIANZ	1 N	29/01/03		123,2700	1,0000	250	32.207,52	123,2700	30.817,50	-1.390,02		
630	ASA	1 N	29/01/03		23,6000	1,0000	1.000	28.200,57	23,6000	23.600,00	-4.600,57		
630	BNP PARIBAS	1 N	29/01/03		67,6000	1,0000	750	64.303,08	67,6000	50.700,00	-13.603,08		
630	DEUTSCHE TELEKOM	1 N	29/01/03		13,6300	1,0000	2.400	37.963,08	13,6300	32.712,00	-5.251,08		
630	E.ON AG	1 N	29/01/03		126,4600	1,0000	200	60.807,23	126,4600	25.292,00	-3.515,23		
630	EDISON MOBIL COMP	1 N	29/01/03		65,0000	1,4773	300	97.270,44	65,0000	119.270,47	22.000,03		
630	ING GROUP	1 N	29/01/03		22,2500	1,0000	700	21.139,69	22,2500	15.645,00	-5.494,69		
630	NESTLE, S.A.	1 N	29/01/03		479,7500	1,6154	195	62.119,24	479,7500	57.912,13	-4.207,11		
630	PFICER SPLIT1 01/07/99	1 N	29/01/03		23,1800	1,4773	1.325	28.406,67	23,1800	20.790,29	-7.616,38		
630	SANOFI-AVENTIS	1 N	29/01/03		55,8300	1,0000	374	28.711,40	55,8300	20.880,42	-7.830,98		
630	ISOMERBION BANC ORP INC	1 N	29/01/03		12,2800	1,4773	1.500	29.553,32	12,2800	12.466,69	-17.086,63		
630	TESCO PLC	1 N	29/01/03		421,2500	0,7430	6.000	46.672,75	421,2500	34.016,79	-12.655,96		
630	TOTAL FINA ELF SA	1 N	29/01/03		40,8300	1,0000	1.044	55.405,07	40,8300	52.022,52	-3.382,55		
630	UNICREDITO ITALIANO SPA	1 N	29/01/03		4,9890	1,0000	4.000	20.112,60	4,9890	19.956,00	-1.156,60		

Estructura Temporal Cartera:

Se podrá consultar la estructura temporal de una cartera. Los datos que se van a visualizar en el listado son: Nominal, Valor de Balance (este valor dependerá de los especificado en la pestaña de 'Carteras'), Cambio, Valor de Mercado, Plusvalía/ Minusvalía, Cupón C + Inter. Periodificados y Valor Cobertura DGS. Cobertura DGS.

Estructura Temporal de Cartera de Inversiones de Seguros									
Fecha: 31/01/2002									
EUR									
Código Externo	Nominal	Valor de Balance	Cambio	Valor Mercado Exc.	Plusvalía / Minusvalía	Cupón C + Inter. Periodificados	Valor Cobertura DGS	TIR	Vida Media
Liquidez									
1001-CC EUR IBERCAJA	56.073.992,46	56.073.992,46		56.073.992,46		6.951,03	56.000.943,49	2,0000	0,003
1005-CC USD IBERCAJA	1.512.583,33	1.756.163,16		1.756.163,16			1.756.163,16		0,003
1051-GG EUR FIMAT	567.000,00	567.000,00		567.000,00			567.000,00		0,003
FTA11-08	3.000.000,00	2.928.600,00	97,04	2.887.414,94	-41.185,06	23.756,29	2.911.171,23		0,003
Total Liquidez:		61.325.755,62		61.284.570,56		30.707,32	61.315.277,88		0,003
Hasta 6 meses									
B11603	323.000,00	348.724,88	107,56	348.724,88		-1.309,10	347.415,78	4,2117	0,077
BEI 05-02	811.964,51	820.314,38	104,93	820.314,38		31.671,89	851.986,27	3,1495	0,260
CMA 06-03	1.262.024,21	1.161.195,04	100,38	1.144.902,97	-16.282,07	61.967,41	1.206.770,36	4,8621	0,411
CAT 03-02	3.000.000,00	3.000.330,00	100,40	3.000.330,00		11.654,19	3.011.984,19	3,4727	0,137
DSL 05-02	2.750.000,00	1.413.504,75	104,01	1.413.504,75		48.327,42	1.462.432,17	3,5792	0,263
GE 04-02	4.190.000,00	2.172.934,82	103,83	2.172.934,82		73.802,99	2.246.737,81	3,3829	0,226
HYPA 07-02	100.000,00	100.000,00	102,68	100.406,80	396,80	2.273,60	102.680,40	3,3900	0,456
KFW 04-02	528.888,80	533.572,39	104,90	533.572,39		21.217,30	554.789,69	3,3293	0,491
LT020215	200.000,00	184.960,00	92,57	185.145,42	185,42		185.145,42	30,0000	0,041
LT020426	2.000.000,00	1.979.022,36	99,26	1.979.022,36		6.095,91	1.985.118,27	3,2140	0,230
MAN 05-09	3.450.000,00	3.070.672,50	98,14	3.232.477,86	161.805,36	153.423,98	3.385.901,84	12,7562	0,318
PI2106	500.000,00	478.900,00	98,43	481.073,10	2.173,10	11.070,20	492.143,30	3,2638	0,499
PTCO10205	2.000.000,00	1.997.600,00	101,31	2.009.015,51	11.415,51	17.095,64	2.026.101,15	5,6977	0,044
REP 08-03	2.000.000,00	1.325.100,00	97,09	1.321.474,22	-3.625,78	19.042,13	1.840.516,35	89,1417	0,011
SECUR 03-08	1.000.000,00	1.012.100,00	105,86	1.015.178,15	3.078,15	43.375,02	1.058.553,17	2,2358	0,116
SNCF 02-02	4.096.868,00	4.198.798,14	106,23	4.198.266,96	-1.531,19	102.206,13	4.300.463,09	4,6626	0,068
TEC 06-04	3.350.000,00	3.437.100,00	101,30	3.410.541,23	-26.558,77	-16.828,14	3.393.713,09	0,8179	0,145
Total Hasta 6 meses:		27.835.959,26		27.966.875,79		179.014,34	28.652.452,36	14,8861	0,175
De 6 meses a 2 años									
Abbey Natl	2.000.000,00	1.995.167,26	101,51	1.995.167,26		37.020,25	2.032.187,51	8,7804	1,167
B12247	8.468.000,00	17.829.431,56	99,43	17.829.431,56		-369.032,11	16.198.463,67	4,6387	1,000
B12261	7.300.000,00	7.157.893,33	101,78	7.157.893,33		271.925,58	7.428.818,91	4,9737	1,453
BCU 09-03	6.500.000,00	6.484.930,00	103,29	6.562.572,28	77.642,28	150.970,78	6.713.543,06	4,1565	1,658

Libro Inversiones I- Libro Inversiones II

Se muestra el libro de inversiones generado durante la valoración de la cartera de seguros en un intervalo de fechas. En cada página se muestra la inversión en un instrumento mostrando todos los campos del libro de inversiones. Esta consulta es complementaria a la del libro de inversiones que muestra a modo de resumen todas las inversiones para cada cartera seleccionada.


Libro de Inversiones													
Fecha: 28/02/2007													
Ramo: Vida													
Tipo: Inversion Ordinar													
Finjot	Nombre Instrumento	Fecha Compra	SV/ Per.	Fecha Com/Tir	TIR	Titulos	Coste Contable	Cambio Valor	Cambio Excupón	Fiection Excupón	Plusvalía/ Minusvalía	Exc/Det. Per.	Cupón + Int. Per.
- Contado													
570	PF C.C.BORSAEMERGENT. FI	31/01/07	1 N	28/02/07		4.557,29	36.451,21	10.4067	10.4067	47.426,30	12.894,37		
570	PF C.C.CHINA FUND. FI	31/01/07	1 N	28/02/07		1.123,44	8.591,59	9.1870	9.1870	10.321,00	2.191,95		
570	PF C.C.CONSUMO FIM	31/01/07	1 N	28/02/07		4.681,47	26.951,60	5.3286	5.3286	24.945,86	1.318,73		
570	PF C.C.DINER PLUS FIMS	31/01/07	1 N	28/02/07		18.781,21	145.481,14	8.1905	8.1905	153.827,91	7.997,21		
570	PF C.C.FINANCER FIM	12/02/07	1 N	28/02/07		4.294,88	22.312,71	5.0992	5.0992	21.900,58	610,03		
570	PF C.C.HIGH YIELD. FI	31/01/07	1 N	28/02/07		3.766,81	30.895,50	8.4002	8.4002	31.641,91	759,37		
570	PF C.C.MATERIAS PRIMERES FIM	31/01/07	1 N	28/02/07		3.759,86	23.908,32	7.2755	7.2755	27.354,95	3.522,63		
570	PF C.C.SANITAT FIM	31/01/07	1 N	28/02/07		3.671,18	20.813,73	4.6508	4.6508	17.073,09	3.198,02		
570	PF C.C.SECTOR INMOBILIARI. FI	31/01/07	1 N	28/02/07		2.441,15	21.889,34	13.3618	13.3618	32.618,13	10.342,22		
570	PF C.C.TELECOMUNICACIONES. FI	31/01/07	1 N	28/02/07		8.364,59	30.718,69	2.2751	2.2751	19.030,57	10.900,50		
Total - Contado:							368003,83			386.140,30	54565,04		0
Total RDSE 20965 RDSE (20965):							368.003,83			386.140,30	54.565,04		

Libro Inversiones Detalle

Selección
Carteras Seleccionadas: 1
Proceso: Oficial
Fecha Desde: 28/02/2010
Grabar Modificaciones
Formato Consulta: Formato 1

Instrumento: 0 Sin nombre
Fecha Hasta: 28/02/2010
Excluir Cuentas Corrientes
Formato Consulta: Formato 2

Depósito: 0
Núm Ope: 24 Todas
Ver Depositario



Proceso: Oficial

Libro Inversiones Detalle

RDGE 6542 RDGE 6542 (6542)

Fecha: 28/02/2010

Página 1 de 2

Fecha: 27/01/2011 16:38

<p>Entidad: 100 RDGE 100 RDGE 100</p> <p>Car Consolida: 3901 RDGE 3901 RDGE 3901</p> <p>Cartera: 6542 RDGE 6542 RDGE 6542</p> <p>Código DGS: C0677</p> <p>Clase Cartera Propia: Inv. Vencimiento</p> <p>Ramo: Vda</p> <p>Familia:</p> <p>Tipo Cartera Libro:</p> <p>Cartera Afiliación: VNT</p> <p>Clave: EFEC</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Importes EUR</th> <th>Importes EUR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Titulos:</td><td></td><td>334704333,12</td></tr> <tr><td>Nominal:</td><td>334.704.333,12</td><td>334.704.333,12</td></tr> <tr><td>Efectivo Ex:</td><td>334.704.333,12</td><td>334.704.333,12</td></tr> <tr><td>Cupón:</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Efectivo:</td><td>334.704.333,12</td><td>334.704.333,12</td></tr> <tr><td>Coste:</td><td>334.704.333,12</td><td>334.704.333,12</td></tr> <tr><td>Coste Contable:</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Efectivo Mo:</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Plusvalía:</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Minusvalía:</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Plus. + Minus.:</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Plusvalía Total:</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Minusvalía Total:</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Plusvalía Día:</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Minusvalía Día:</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Excesos:</td><td>0</td><td>0</td></tr> <tr><td>Defectos:</td><td>0</td><td>0</td></tr> <tr><td>Excesos Per.:</td><td>0</td><td>0</td></tr> <tr><td>Defectos Per.:</td><td>0</td><td>0</td></tr> <tr><td>Def. - Exo. Per.:</td><td>0</td><td>0</td></tr> </tbody> </table> <p>Fec Compra: 01/01/1900 Tir Compra: 0,000000000000</p> <p>Cot. Compra Cup:</p> <p>Efectivo Compra:</p> <p>Neto Compra:</p> <p>Cot. Compra:</p> <p>Gastos Compra:</p> <p>Excesos Compra:</p> <p>Defectos Compra:</p>		Importes EUR	Importes EUR	Titulos:		334704333,12	Nominal:	334.704.333,12	334.704.333,12	Efectivo Ex:	334.704.333,12	334.704.333,12	Cupón:			Efectivo:	334.704.333,12	334.704.333,12	Coste:	334.704.333,12	334.704.333,12	Coste Contable:			Efectivo Mo:			Plusvalía:			Minusvalía:			Plus. + Minus.:			Plusvalía Total:			Minusvalía Total:			Plusvalía Día:			Minusvalía Día:			Excesos:	0	0	Defectos:	0	0	Excesos Per.:	0	0	Defectos Per.:	0	0	Def. - Exo. Per.:	0	0	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>Tir:</td> <td>Tir Contable:</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Días Duración:</td> <td>Duración Contable:</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Duración:</td> <td>Tir Dif Compra Reem:</td> <td>0,00274</td> </tr> <tr> <td>Vda Media:</td> <td>Tir Reinversión:</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Tir Duración:</td> <td>Convexidad:</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Duración Macaulay:</td> <td></td> <td>0</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>Rend. Per. Implícitos Pos:</td> <td>Precio Compra Exo:</td> <td>334.704.333,12</td> </tr> <tr> <td>Rend Per Implícitos Neg:</td> <td>Valor Realización Exo:</td> <td>334.704.333,12</td> </tr> <tr> <td>Dif. Periodificada:</td> <td>Valor Realización:</td> <td>334.704.333,12</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>Valor Cobertura PT:</td> <td>334.704.333,12</td> <td>Plus. Solv. Vda:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Valor Cobertura PT Exo:</td> <td>334.704.333,12</td> <td>Plus. Solv. No Vda:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Utilización Casamiento:</td> <td></td> <td>Minus. Solv. Vda:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Utilización Inmunización:</td> <td></td> <td>Minus. Solv. No Vda:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Adquisición Temporal:</td> <td></td> <td>Asimetrías:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Cesión Temporal:</td> <td></td> <td>Deterioro Div.:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Coste Amortizado Exo.:</td> <td>334.704.333,12</td> <td>Deterioro:</td> <td></td> </tr> </table> <p>Interés Implícito Anual:</p>	Tir:	Tir Contable:	0	Días Duración:	Duración Contable:	0	Duración:	Tir Dif Compra Reem:	0,00274	Vda Media:	Tir Reinversión:	0	Tir Duración:	Convexidad:	0	Duración Macaulay:		0	Rend. Per. Implícitos Pos:	Precio Compra Exo:	334.704.333,12	Rend Per Implícitos Neg:	Valor Realización Exo:	334.704.333,12	Dif. Periodificada:	Valor Realización:	334.704.333,12	Valor Cobertura PT:	334.704.333,12	Plus. Solv. Vda:		Valor Cobertura PT Exo:	334.704.333,12	Plus. Solv. No Vda:		Utilización Casamiento:		Minus. Solv. Vda:		Utilización Inmunización:		Minus. Solv. No Vda:		Adquisición Temporal:		Asimetrías:		Cesión Temporal:		Deterioro Div.:		Coste Amortizado Exo.:	334.704.333,12	Deterioro:	
	Importes EUR	Importes EUR																																																																																																																						
Titulos:		334704333,12																																																																																																																						
Nominal:	334.704.333,12	334.704.333,12																																																																																																																						
Efectivo Ex:	334.704.333,12	334.704.333,12																																																																																																																						
Cupón:																																																																																																																								
Efectivo:	334.704.333,12	334.704.333,12																																																																																																																						
Coste:	334.704.333,12	334.704.333,12																																																																																																																						
Coste Contable:																																																																																																																								
Efectivo Mo:																																																																																																																								
Plusvalía:																																																																																																																								
Minusvalía:																																																																																																																								
Plus. + Minus.:																																																																																																																								
Plusvalía Total:																																																																																																																								
Minusvalía Total:																																																																																																																								
Plusvalía Día:																																																																																																																								
Minusvalía Día:																																																																																																																								
Excesos:	0	0																																																																																																																						
Defectos:	0	0																																																																																																																						
Excesos Per.:	0	0																																																																																																																						
Defectos Per.:	0	0																																																																																																																						
Def. - Exo. Per.:	0	0																																																																																																																						
Tir:	Tir Contable:	0																																																																																																																						
Días Duración:	Duración Contable:	0																																																																																																																						
Duración:	Tir Dif Compra Reem:	0,00274																																																																																																																						
Vda Media:	Tir Reinversión:	0																																																																																																																						
Tir Duración:	Convexidad:	0																																																																																																																						
Duración Macaulay:		0																																																																																																																						
Rend. Per. Implícitos Pos:	Precio Compra Exo:	334.704.333,12																																																																																																																						
Rend Per Implícitos Neg:	Valor Realización Exo:	334.704.333,12																																																																																																																						
Dif. Periodificada:	Valor Realización:	334.704.333,12																																																																																																																						
Valor Cobertura PT:	334.704.333,12	Plus. Solv. Vda:																																																																																																																						
Valor Cobertura PT Exo:	334.704.333,12	Plus. Solv. No Vda:																																																																																																																						
Utilización Casamiento:		Minus. Solv. Vda:																																																																																																																						
Utilización Inmunización:		Minus. Solv. No Vda:																																																																																																																						
Adquisición Temporal:		Asimetrías:																																																																																																																						
Cesión Temporal:		Deterioro Div.:																																																																																																																						
Coste Amortizado Exo.:	334.704.333,12	Deterioro:																																																																																																																						

<p>Núm. Operación: 0</p> <p>Broker: 0</p> <p>Depósito: 13246 CC. (EUR) en RDE 1</p> <p>Tipo Saldo: 1 Contado</p> <p>Fec. Valoración: 28/02/2010</p> <p>Fec. Tir Coti.: 28/02/2010</p> <p>Fecha Mo.: 01/01/2000</p> <p>Sistema Valoración: 1 Cotización a fecha Valoración</p> <p>Sistema Cupón: Plantilla Valoración: 0</p> <p>Tir Valoración: 0</p> <p>Divisa Car: EUR</p> <p>Divisa: EUR</p> <p>Cambio Divisa: 1,0000</p> <p>Cotización Ex:</p> <p>Cot. con Cupón:</p> <p>Cotización Eur:</p>	<p>Depositarario: RDE 1 RDE 1</p> <p>País Depositarario: Finlandia</p>	<p>Método Cálculo:</p> <p>Aptitud Cobertura: Art. 50.21</p> <p>Tomador Asume Riesgo: No</p> <p>Cód. Modelo 8 DGS: 421033</p> <p>Cód. Modelo 9 DGS: 211</p> <p>Sistema Control:</p> <p>Hipótesis Formuladas:</p> <p>Pólizas Afectas:</p> <p>Asignación: 0</p>
---	--	--

<p>Instrumento: 0</p> <p>Descripción:</p> <p>Fecha Mo Inst: 00/00/0000</p> <p>ISIN:</p> <p>Alas:</p> <p>Código Externo:</p> <p>Código Reuters:</p> <p>Código Bloomberg:</p> <p>Código Valor DGS:</p> <p>Cód DGS País Inst: 246</p> <p>País Instrumento: Finlandia</p>	<p>Fecha Emisión: 01/01/1900</p> <p>Emisora: RDE 1 RDE 1</p> <p>Sector Emisora: Serv. finan e inmo bil</p> <p>Grupo Emisor:</p> <p>Epígrafe: 720</p> <p>Tipo Valor:</p> <p>Clase Valor:</p> <p>Híbrido:</p> <p>Segregable:</p> <p>Estructurado:</p>	<p>Fecha Ult. Mov: 00/00/0000</p> <p>F. Cup Ant Com: 00/00/0000</p> <p>Fec Inicio Cup: 01/01/1900</p> <p>Fec Devengo Cup: 00/00/0000</p> <p>Cupón Compra:</p> <p>Intereses Explícitos:</p> <p>Cup. + Int Explícitos:</p> <p>Índice Referencia: 0</p> <p>Margen sobre Índice Ref: 0</p> <p>Cot Representativa: No</p> <p>Curva Utilizada:</p>
---	---	--

Margen de Solvencia:

Permite la consulta del margen de solvencia tanto de carteras de seguros como consolidadas, mostrando los siguientes datos para cada inversión de la cartera: Instrumento, Artículo del Reglamento ROSSP, Tipo de activo, Plusvalía Total, Minusvalía Total, Diferencia Plusvalía/ Minusvalía.

Informe de Margen de Solvencia

Selección: Carteras Seleccionadas: 1 Fecha: 12/10/2003 Proceso: Oficial

Página 1 de 1
Fecha: 01/10/2007
11:05

Margen de Solvencia
Fecha: 12/10/2003
*Proceso: Oficial

Código	Nombre Instrumento	Reglamento	Tipo Activo	Plusvalía/Minusvalía	Plusvalía	Minusvalía
4055 RDFI 4055 RDFI 4055						
1485	O.IBERDROLA 8,25 E:03-94 A:12-09		Renta Fija	185.106,62	185.106,62	
4043	OBLIG GENERALITATCATALUNYA 11,25%		Renta Fija	280.453,35	280.453,35	
4046	OBLIG GENERALITATCATALUNYA 8,55%		Renta Fija	176.131,49	176.131,49	
4047	OBLIG COMUNIDAD MADRID 11,55%		Renta Fija	208.548,34	208.548,34	
4379	SEG XUNTA GALICIA 9,30 CALL 11/2003		Renta Fija	57.961,85	57.961,85	
1474	O.IBERDROLA 8 E:03-94 A:12-03		Renta Fija	16.152,11	16.152,11	
1480	O.IBERDROLA 8,65% E:301293 A:301203		Renta Fija	152.696,98	152.696,98	
Total RDFI 4055 RDFI 4055				1.077.050,74	1.077.050,74	

Cobertura Seguros:

Permite recoger a nivel global de la compañía, el importe de las provisiones matemáticas a cubrir y el importe de cobertura de los activos afectos, clasificados por tipo de activo.

Informe Cobertura de Seguros

Selección: Grupo Carteras: Carteras Rentas Vitalicias (21) Fec. Valoración: 30/01/2008 Proceso: Oficial

Carteras a Valor de: Según mismo indicador de Cartera Según indicadores HUSSP de Cartera

Obtener Provisiones: De Histórico Pólizas De Contabilidad (concepto)

Página 1 de 1
Fecha: 20/11/2009
11:42

Informe Cobertura de Seguros
Fecha: 30/01/2008

Valor Cobertura a Valor de Balance

CARTERAS DE SEGUROS	ACTIVOS (Tesorería, Inversiones)			PASIVOS	DIFERENCIA	%			AÑOS (Duraciones)				
	Tesorería	Intereses Periodif.	Cuentas a Cobrar			Provisión Matemática	% Sobre Total	V. Cobertura - PASIVO	TIR Cartera	TIR Garant	TIR Cap	D. Media Activo	D. Media Pasivo
30/01/2008	Valor Libro (Balance)	Valor Mercado	Plusvalías	Valor de Cobertura									
	2.747.044,72	3.887.996,22		114.341.561,48									
	107.700.520,54	117.004.210,14	9.357.095,00										

Gastos /Ingresos Instrumentos

Modulo que permite consultar los Gastos e Ingresos de los Instrumentos, mostrando los movimientos contables por instrumento en un rango de fechas. Además, se encuentran agrupados por cartera e instrumento.

Documento	Fecha Asiento	Fecha Valor	Concepto	Cuenta - Subcuenta	Titulo Cuenta	D/H	Importe Div	Importe
-----------	---------------	-------------	----------	--------------------	---------------	-----	-------------	---------

1. Modelos DGS

Permite la generación los modelos de la DGS de la información sustentada en la aplicación. Dispone de procesos de Consulta y edición para su control y revisión previa al envío a la DGS. Podremos realizar los siguientes procesos sobre los modelos:

- Eliminar datos del fondo y periodo en curso.
- Eliminar datos anteriores.
- Generar Estado
- Calcular totales y acumulados.
- Exportar a DEC
- Exportar a fichero TXT

Entre los modelos, destacamos

- **Modelo 1- Datos de la Entidad**
- **Modelo 3 - Balance de la Cartera**

Activo

Pasivo

- **Modelo 4- Pérdidas y Ganancias**

Cuenta técnica

Cuenta No técnica

- **Modelo 6- Reclasificación de gastos**
- **Modelo 13- Estado de cambios en el patrimonio propio**
- **Modelo 8 - Estado de activos y pasivos financieros**

Este modelo proporciona información sobre la situación y valoración de la cartera de activos y pasivos financieros que posee la entidad a la fecha de cierre del ejercicio. El modelo es exactamente igual tanto para aseguradoras como para mutuas , por lo que ambos se generan de manera idéntica a pesar de tener diferentes rutas de acceso. La información se presenta a través de una ficha que habrá que cumplimentar para cada clase de activo o pasivo financiero que forme parte de la cartera de inversiones de la entidad a la fecha de generación.

Las fichas en concreto son :

- Ficha de Renta Fija.
- Ficha de Renta Variable.
- Ficha de Participaciones .
- Ficha de Préstamos.
- Ficha de Depósitos Bancarios y Eurodepósitos.
- Ficha de Instrumentos Derivados.
- Ficha de Activos Estructurados.
- Ficha de Tesorería.

Desde la aplicación se pueden obtener todas las fichas exceptuando la Ficha de Préstamos y la de Activos Estructurados.

2. Estructuras de Consolidación Alternativas

La DGS establece que a nivel contable la compañía ha de tener diferenciadas sus Inversiones Ordinarias de sus Inversiones a Vencimiento. Por otra parte, la normativa en materia de límites y coeficientes establece que deberán aplicarse al Ramo Vida y Ramo No Vida de forma diferenciada. Esto plantea un claro conflicto ya que obliga a la compañía a tener dos estructuras de carteras totalmente diferentes.

Se ha implementado la posibilidad de establecer árboles de consolidación alternativos al que inicialmente se ha planteado.

En el siguiente documento se detallarán las características y operativa de esta nueva implementación en la que podemos diferenciar las siguientes modificaciones:

2.1. Estructura de Consolidación Alternativa

La necesidad anteriormente mencionada, nos obliga a definir una segunda Estructura de Consolidación, en caso de tener separadas las carteras como Vencimiento y Ordinaria pero no como Vida y No Vida.

2.2 Consolidación de Inversiones General

El proceso de Consolidación de Inversiones General se encuentra adaptado a esta nueva modificación de tal modo se podrán consolidar las inversiones de ambas estructuras para los procesos de valoración especificados.

Es preciso destacar, que la estructura de consolidación 2 tendrá una valoración auxiliar y no oficial, puesto que solamente interesarán las inversiones y no la contabilidad para el cómputo de límites y coeficientes.

2.3 Consolidación de Históricos de Pólizas

A la necesidad de consolidar los históricos de pólizas se hace necesario un proceso que consolide el histórico de pólizas, de forma que cuando las pólizas se encuentren asociadas a las carteras de tipo SEG se sumen y consoliden sobre la cartera de tipo CONS. Este proceso es útil para el cálculo de límites y coeficientes sobre carteras de tipo CONS, para tomar las provisiones técnicas del histórico de pólizas en lugar de tomarlas de contabilidad. La consolidación se realiza para la póliza seleccionada a una fecha, no se ha permitido hacer la consolidación a todos los niveles debido a que una misma cartera puede estar asociada a 2 pólizas por lo que habrá que hacerla paso a paso.

2.4 Adaptación a Límites y Coeficientes

De acuerdo a lo establecido en el Art.53 del RD 239/2007: "El valor máximo de los bienes y derechos a computar para la cobertura de provisiones técnicas no podrá exceder de los límites que se establecen para cada categoría de ellos. En el caso de que la entidad opere simultáneamente en el ramo vida y ramos distintos de vida, los límites en cuestión se aplicarán separadamente con referencia a cada actividad." A raíz de haber montando una segunda estructura de consolidación, a través de una valoración auxiliar que distinga entre Ramo Vida y Ramo No Vida para Límites, se ha habilitado un control dónde se pueda seleccionar el proceso de valoración: Oficial, Auxiliar 1...

3. Límites Oficiales Carteras Consolidación Seguros

Gestión de Límites y Coeficientes Oficiales que exigen las Entidades Reguladoras y que afectan a las inversiones de la entidad.

The screenshot shows a software window titled "Coeficientes" with the following fields and options:

- Nombre:** Coef. inversión 1 inmueble/FII/SII Car.CONS(RD 239/2007) 2381
- Resumido:** LISE12007 **Tipo:** Oficial **Folleto:** **Grav:** Alta
- Fecha Validez:** Desde: 23/07/2007 Hasta: 31/12/2500 Activado
- Fórmula:** Division de dos conceptos x 100
- Concepto 1:** Efe. 1 Inmueble SEG
- Concepto 2:** Provisiones Técnicas SEG
- Parámetros:** **Máximo** **Plazo mínimo para cumplimiento del límite desde constitución de la cartera en años:** 0
- % Max:** 10 **% Min:** 0
- Mensaje:** Incumplido Coef. inversión 1 inm./FII/SII Car.CONS
- Descripción:** La inversión en un solo inmueble o derecho real inmobiliario se computará como máximo hasta el límite del 10% de las provisiones técnicas a cubrir (Art.53.2 RD 239/2007)
- Días permitidos para regularizar la cartera:** 0 **Tomar Exceso Repo Día del Coe. Liquidez:** No
- Subordinado del coeficiente con código:** 0
- Aplicable:** FI SICAV FP EPSV FII SII Gestoras IIC's Patrimoniales Cajas Ahorro Seguros Car.Consolidación FP's Car.Consolidación SEG
- Política Inver:** [Dropdown]
- Todas las carteras:** [Dropdown]
- Cartera:** [Dropdown]
- Buttons:** Duplicar Límites Cartera, Duplicar, Agregar..., Quitar, Aceptar, Cancelar

EXPORTACIÓN

GEISER Dispone de procesos detallados de exportación de información para su incorporación a otros sistemas (contables, de inversiones, etc.).