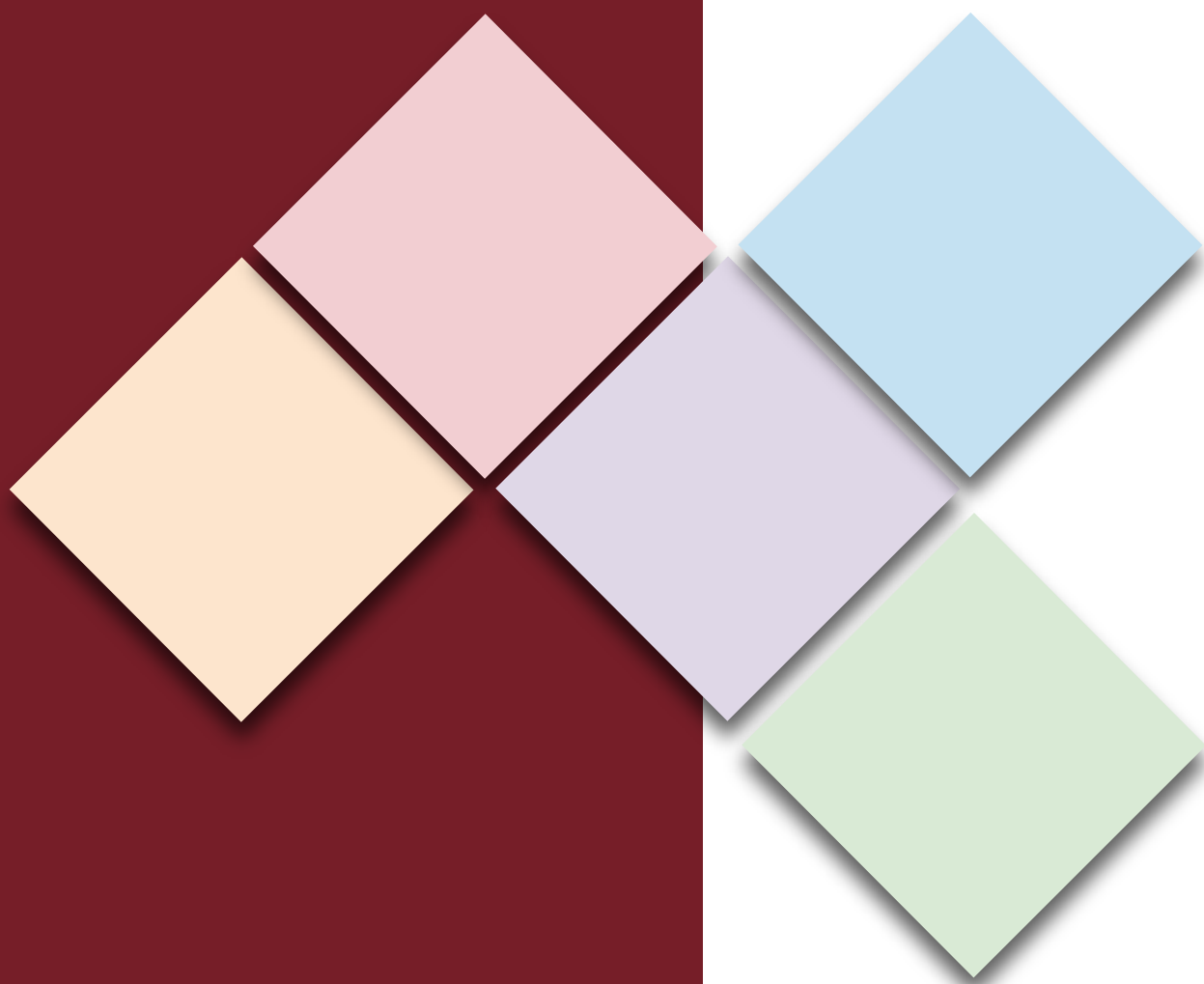


Memòria Consolidada 2021

Mutualitat dels Enginyers, M.P.S.
i entitats dependents





Diputació, 260
08007 – Barcelona

+34 934 050 855
www.mazars.es

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS) i Entitats Dependents

Informe d'Auditoria emès per un Auditor Independent

Comptes Anuals Consolidats i Informe de Gestió
Consolidat de l'exercici acabat el 31 de desembre
de 2021

Oficines a: Alacant, Barcelona, Bilbao, Madrid, Màlaga, València, Vigo

Mazars Auditores, S.L.P. Domicili Social: C/Diputació, 260 - 08007 Barcelona
Registre Mercantil de Barcelona, Tom 30.734, Foli 212, Full B-180111, Inscripció 1ª. N.I.F. B-61622262
Inscrita amb el número S1189 en el Registre Oficial d'Auditors de Comptes (ROAC)

Informe d'Auditoria de Comptes Anuals Consolidats emès per un Auditor Independent

Als Mutualistes de
MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)

Informe sobre els comptes anuals consolidats

Opinió

Hem auditat els comptes anuals consolidats de **MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)** (l'Entitat dominant) i **Entitats Dependents** (el Grup), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2021, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria, tots ells consolidats, corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals consolidats adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera del Grup a 31 de desembre de 2021, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu, tots ells consolidats, corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la nota 3.1 de la memòria consolidada) i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

Fonament de l'opinió

Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya. Les nostres responsabilitats d'acord amb aquestes normes es descriuen més endavant en la secció *Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals consolidats* del nostre informe.

Som independents del Grup de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals consolidats a Espanya, segons allò que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als de l'auditoria de comptes ni hi han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb allò que estableix l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat la necessària independència de manera que s'hagi vist compromesa.

Considerem que l'evidència d'auditoria que hem obtingut proporciona una base suficient i adequada per a la nostra opinió.

Qüestions clau de l'auditoria

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre judici professional, han estat de la major significativitat en la nostra auditoria dels comptes anuals consolidats del període actual. Aquestes qüestions han estat tractades en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals consolidats en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre aquestes qüestions.

Valoració de les Provisions tècniques

L'activitat principal de l'Entitat dominant és la pràctica d'operacions d'assegurances de vida, comercialitzant assegurances de vida risc, vida estalvi i unit linked. El Grup registra comptablement el valor de les obligacions assumides amb els seus assegurats en l'epígraf de provisions tècniques.

Tal com s'indica en la nota 16 de la memòria adjunta, l'import registrat en l'epígraf de provisions tècniques al tancament de l'exercici 2021 ascendeix a 111.266 milers d'euros, representant un import significatiu del passiu del Grup. L'estimació d'aquestes provisions tècniques requereix la utilització de mètodes i càlculs actuàrials que impliquen l'ús d'hipòtesis financeres i biomètriques, tals com hipòtesis de mortalitat, longevitat, invalidesa i tipus d'interès. Per tot l'indicat anteriorment, la valoració de les provisions tècniques s'ha considerat clau en la nostra auditoria.

Els nostres procediments d'auditoria, realitzats amb la participació dels nostres especialistes actuàrials, han inclòs, entre d'altres, els següents procediments:

- Revisió del disseny i implementació del control intern establert pel Grup en els processos d'estimació de les provisions tècniques.
- Avaluació de la idoneïtat de la metodologia emprada i de les principals hipòtesis aplicades en el càlcul de les provisions tècniques pel Grup a 31 de desembre 2021, així com el compliment de la normativa vigent.
- Revisió de la integritat i conciliació de les bases de dades utilitzades pel càlcul de les provisions tècniques amb comptabilitat.
- Proves analítiques sobre l'evolució de les provisions tècniques en l'exercici.
- Per a una mostra de productes seleccionats, recàlcul de la provisió matemàtica sobre la base de les notes tècniques d'aquests productes.

Tanmateix, hem avaluat l'adequació dels desglossaments d'informació relatius a provisions tècniques, facilitats en les notes dels comptes anuals consolidats, requerits pel marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (vegeu Notes 5.11 i 16 de la memòria consolidada adjunta).

Altra informació: Informe de gestió consolidat

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió consolidat de l'exercici 2021, la formulació de la qual és responsabilitat dels administradors de l'Entitat dominant i no forma part integrant dels comptes anuals consolidats.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals consolidats no cobreix l'informe de gestió consolidat. La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió consolidat, de conformitat amb allò que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, consisteix a avaluar i informar sobre la concordança de l'informe de gestió consolidat amb els comptes anuals consolidats, a partir del coneixement del Grup obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats comptes, així com avaluar i informar de si el contingut i presentació de l'informe de gestió consolidat són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar d'això.

Sobre la base del treball realitzat, segons allò descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió consolidat concorda amb la dels comptes anuals consolidats de l'exercici 2021 i el seu contingut i presentació són conformes amb la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat dels administradors i de la comissió d'auditoria en relació amb els comptes anuals consolidats

Els administradors de l'Entitat dominant són responsables de formular els comptes anuals consolidats adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats consolidats del Grup, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable al Grup a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació de comptes anuals consolidats lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error.

En la preparació dels comptes anuals consolidats, els administradors de l'Entitat dominant són responsables de la valoració de la capacitat del Grup per continuar com a empresa en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb empresa en funcionament i utilitzant el principi comptable d'empresa en funcionament excepte si els esmentats administradors tenen la intenció de liquidar el Grup o de cessar les seves operacions, o si no existeix cap altra alternativa realista.

La comissió d'auditoria de l'Entitat dominant és responsable de la supervisió del procés d'elaboració i presentació dels comptes anuals consolidats.

Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals consolidats

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals consolidats en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeixi. Les incorreccions poden tenir lloc per frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixen en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals consolidats.

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals consolidats, a causa de frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material a causa de frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material a causa d'error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o l'elusió del control intern.

- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria amb la finalitat de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern del Grup.
- Avaluem si les polítiques comptables que s'apliquen són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada pels administradors de l'Entitat dominant.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per part dels administradors de l'Entitat dominant, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat del Grup per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals consolidats o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data de nostre informe d'auditoria. No obstant això, fets o condicions futurs poden ser la causa que el Grup deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals consolidats, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals consolidats representen les transaccions i els fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.
- Obtenim evidència suficient i adequada en relació amb la informació financera de les entitats o activitats empresarials dins del Grup per expressar una opinió sobre els comptes anuals consolidats. Som responsables de la direcció, supervisió i realització de l'auditoria del Grup. Som els únics responsables de la nostra opinió d'auditoria.

Ens comuniquem amb la comissió d'auditoria de l'Entitat dominant en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització de l'auditoria planificats i les troballes significatives de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifiquem en el transcurs de l'auditoria.

També proporcionem a la comissió d'auditoria de l'Entitat dominant una declaració de que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hi hem comunicat per informar sobre aquelles qüestions que raonablement puguin comportar una amenaça per a la nostra independència i, si escau, de les corresponents salvaguardes.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la comissió d'auditoria de l'Entitat dominant, determinem les que han estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals consolidats del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

Descrivim aquestes qüestions en el nostre informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe adicional per a la comissió d'auditoria de l'Entitat dominant

L'opinió que s'expressa en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la comissió d'auditoria de l'Entitat dominant de data 4 d'abril de 2022.

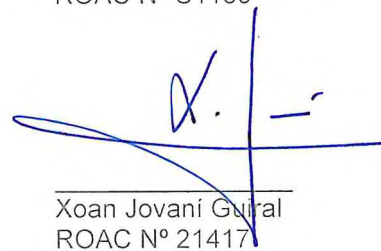
Període de contractació

L'Assemblea General Ordinària de l'Entitat dominant que va tenir lloc el 29 de juny de 2021 ens va nomenar auditors del Grup per un període de 2 anys, comptat a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2021.

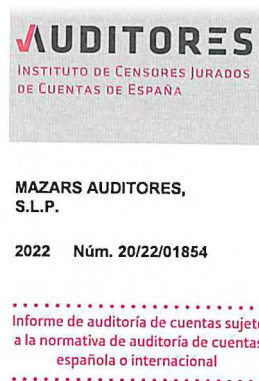
Amb anterioritat, vam ser designats per acord de l'Assemblea General Ordinària de l'Entitat dominant pel període de 1 any i hem vingut realitzant el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2017.

Barcelona, 4 d'abril de 2022

Mazars Auditores, S.L.P.
ROAC N° S1189



Xoan Jovani Guiral
ROAC N° 21417





CLASE 8.^a



004674699

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS) i Entitats Dependents

Comptes Anuals Consolidats corresponents a
l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021
i Informe de Gestió Consolidat



CLASE 8.^a



004674700

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
BALANÇ CONSOLIDAT A 31 DE DESEMBRE DE 2021 I 2020
(Milers d'Euros)

ACTIU	31/12/2021	31/12/2020 (*)
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents (Nota 11)	13.400	9.787
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	-	-
I. Instruments de patrimoni	-	-
II. Valors representatius de deute	-	-
III. derivats	-	-
IV. Altres	-	-
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	36.988	33.837
I. Instruments de patrimoni	-	-
II. Valors representatius de deute	-	-
III. instruments híbrids	-	-
IV. Inversions per compte dels prenedors de l'assegurança de vida que assumeixen el risc de la inversió (Nota 12)	36.988	33.837
V. Altres	-	-
A-4) Actius financers disponibles per a la venda (Nota 11)	20.189	15.393
I. Instruments de patrimoni	14.864	9.604
II. Valors representatius de deute	5.310	5.771
III. Inversions per compte dels prenedors de l'assegurança de vida que assumeixen el risc de la inversió	-	-
IV. Altres	16	18
A-5) Préstecs i partides a cobrar (Nota 11)	836	731
I. Valors representatius de deute	-	-
II. Préstecs	102	67
1. Bestretes sobre pólisses (Nota 11)	102	67
2. Préstecs a empreses del grup i associades	-	-
3. Préstecs a altres parts vinculades	-	-
III. Dipòsits en entitats de crèdit (Nota 11)	190	113
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada	-	-
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	61	70
1. Prenedors d'assegurança (Nota 13)	61	70
2. Mediadors	-	-
VI. Crèdits per operacions de reassegurança (Nota 13)	-	-
VII. Crèdits per operacions de coassegurança	-	-
VIII. desemborsaments exigits	-	-
IX. Altres crèdits (Nota 13)	483	482
1. Crèdits amb Administracions Públiques	75	72
2. Resta de crèdits	341	260
3. Crèdits amb empreses del grup i associades	66	150
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment (Nota 11)	45.550	49.622
A-7) Derivats de cobertura	-	-
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques (Nota 16)	1.158	805
I. Provisió per a primes no consumides	-	-
II. Provisió d'assegurances de vida	-	-
III. Provisió per a prestacions	1.158	805
IV. Altres provisions tècniques	-	-
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	3.288	2.176
I. Immobilitzat material (Nota 8)	779	821
II. inversions immobiliàries (Nota 9)	2.509	1.355
A-10) Immobilitzat intangible (Nota 7)	1.810	1.929
I. Fons de comerç	-	-
II. Drets econòmics derivats de carteres de pólisses adquirides pels mediadors	1.172	1.319
III. Un altre actiu intangible	638	610
A-11) Participacions en societats posades en equivalència (Nota 6)	1.226	1.234
I. Entitats associades	1.226	1.234
A-12) Actius fiscals (Nota 15)	1.722	1.131
I. Actius per impost corrent	850	474
II. Actius per impost diferit	872	657
A-13) Altres actius	1.138	1.480
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal (Nota 22.1)	6	9
II. Comissions anticipades i altres costos d'adquisició	-	-
III. Periodificacions (Nota 11)	1.132	1.470
IV. Resta d'actius	-	-
A-14) Actius mantinguts per a la venda	-	-
TOTAL ACTIU	127.306	118.125

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 23 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant del balanç consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021



CLASE 8.ª

PROCESOS DE INICIACIÓN



004674701

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)

BALANÇ CONSOLIDAT A 31 DE DESEMBRE DE 2021 I 2020

(Milers d'Euros)

PASSIU I PATRIMONI NET	31/12/2021		31/12/2020 (*)	
A) PASSIU				
A-1) Passius financers mantinguts per negociar	-	-	-	-
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	-	-	-	-
A-3) Dèbits i partides a pagar (Nota 14)	4.047	-	3.823	-
I. Passius subordinats	-	-	-	-
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	371	-	370	-
III. Deutes per operacions d'assegurança directa:	-	-	-	-
1. Deutes amb assegurats	-	-	-	-
2. Deutes amb mediadors	-	-	-	-
3. Deutes condicionats	-	-	-	-
IV. Deutes per operacions de reassegurança	50	-	140	-
V. Deutes per operacions de coassegurança	-	-	-	-
VI. Obligacions i altres valors negociables	-	-	-	-
VII. Deutes amb entitats de crèdit	-	-	-	-
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança	-	-	-	-
IX. Altres deutes:	-	-	-	-
1. Deutes amb Administracions públiques	248	-	263	-
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades	-	-	-	-
2. Resta d'altres deutes	3.378	-	3.049	-
A-4) Derivats de cobertura	-	-	-	-
A-5) Provisions tècniques (Nota 16)	111.266	-	103.122	-
I. Provisió per a primes no consumides	-	-	-	-
II. Provisió per a riscos en curs	-	-	-	-
III. Provisió d'assegurances de vida	-	-	-	-
1. Provisió per a primes no consumides	-	-	-	-
2. Provisió per a riscos en curs	-	-	-	-
3. Provisió matemàtica	72.667	-	68.160	-
4. Provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor	36.988	-	33.837	-
IV. Provisió per a prestacions	1.611	-	1.118	-
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns	-	-	-	-
VI. Altres provisions tècniques	-	-	7	-
A-6) Provisions no tècniques (Nota 22)	331	-	346	-
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals	-	-	-	-
II. Provisió per a pensions i obligacions similars	331	-	346	-
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació	-	-	-	-
IV. Altres provisions no tècniques	-	-	-	-
A-7) Passius fiscals (Nota 15)	568	-	421	-
I. Passius per impost corrent	64	-	37	-
II. Passius per impost diferit	504	-	384	-
A-8) Resta de passius	-	-	-	-
I. Periodificacions	-	-	-	-
II. Passius per asimetries comptables	-	-	-	-
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida	-	-	-	-
IV. Altres passius	-	-	-	-
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda	-	-	-	-
TOTAL PASSIU		116.213		107.711
B) PATRIMONI NET				
B-1) Fons propis (Nota 17)		10.302		9.933
I. Capital o fons mutual	5.400	-	5.400	-
1. Capital escriturat o fons mutual	5.400	-	5.400	-
2. (Capital no exigit)	-	-	-	-
II. Prima d'emissió	-	-	-	-
III. Reserves	4.521	-	4.437	-
1. Legal i voluntàries	-	-	-	-
2. Reserva d'estabilització	-	-	-	-
3. Reserves en societats consolidades	-	-	-	-
3. Altres reserves	4.521	-	4.437	-
IV. (Accions pròpies)	-	-	-	-
V. Resultats d'exercicis anteriors	-	-	-	-
1. Romanent	-	-	-	-
2. (Resultats negatius d'exercicis anteriors)	-	-	-	-
VI. Altres aportacions de socis i mutualistes	-	-	-	-
VII. Resultat de l'exercici (Nota 4)	381	-	96	-
1. Pèrdues i guanys consolidats	399	-	111	-
2. (Pèrdues i guanys socis externs)	(18)	-	(15)	-
VIII. (Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte)	-	-	-	-
IX. Altres instruments de patrimoni net	-	-	-	-
B-2) Ajustos per canvis de valor	638	638	327	327
I. Actius financers disponibles per a la venda	638	-	327	-
II. Operacions de cobertura	-	-	-	-
III. Diferències de canvi i conversió	-	-	-	-
IV. Correcció d'asimetries comptables	-	-	-	-
V. Altres ajustos	-	-	-	-
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts	-	-	-	-
B-4) Socis Externs (Nota 17)	152	-	-	154
I. Ajustos per valoració	-	-	-	-
II. Resta	152	-	154	-
TOTAL PATRIMONI NET		11.093		10.414
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		127.306		118.125

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 23 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant del balanç consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021



CLASE 8.^a
IMPRESA



004674702

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES CONSOLIDAT A 31 DE DESEMBRE DE 2021 I 2020
(Milers d'Euros)

	31/12/2021	31/12/2020 (*)
I. COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA DE NO VIDA		
I.1- Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	1.122	1.147
a) Primes meritades	1.366	1.401
a.1) Assegurança directa (Nota 1)	1.368	1.403
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+/-) (Nota 13)	(2)	(2)
b) Primes de la reassegurança cedida (Nota 16)	(245)	(254)
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs (+/-)	-	-
c.1) Assegurança directa	-	-
c.2) Reassegurança acceptada	-	-
d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida (+/-)	-	-
I.2- Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	482	424
a) Ingressos procedents d'inversions immobiliàries (Nota 9)	376	-
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	-	406
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	30	-
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	30	-
c.2) D'inversions financeres	-	-
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	76	19
d.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
d.2) D'inversions financeres (Nota 11)	76	19
I.3- Altres Ingressos Tècnics	5	4
I.4- Sinistralitat de l'Exercici, neta de reassegurança	(943)	(897)
a) Prestacions i despeses pagades	(829)	(779)
a.1) Assegurança directa	(785)	(826)
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Reassegurança cedida (-)	(44)	47
b) Variació de la provisió per a prestacions (+/-) (Nota 16)	(60)	(118)
b.1) Assegurança directa	(92)	(68)
b.2) Reassegurança acceptada	-	-
b.3) Reassegurança cedida (-)	32	-
c) Despeses imputables a prestacions (Nota 19)	(53)	(50)
I.5- Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassegurança (+/-)	-	-
I.6- Participació en beneficis i Externs	-	-
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i externs	-	-
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i externs (+/-)	-	-
I.7- Despeses d'Explotació Netes	(259)	(226)
a) Despeses d'adquisició (Nota 19)	(311)	(286)
b) Despeses d'administració (Nota 19)	(52)	(48)
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedit	103	108
I.8- Altres Despeses Tècnics (+/-)	(128)	(122)
a) Variació del deteriorament per insolvències (+/-)	-	-
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+/-)	-	-
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+/-)	-	-
d) Altres (Nota 19)	(128)	(122)
I.9- Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	(151)	(34)
a) Despeses de gestió de les inversions	(22)	(30)
a.1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
a.2) Despeses d'inversions i comptes financers (Nota 19)	(22)	(30)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	(124)	-
b.1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries (Nota 6)	-	-
b.2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(124)	-
b.3) Deteriorament d'inversions financeres	-	-
c) Pèrdues procedents d'immobilitzat material i de les inversions	(5)	(4)
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) De les inversions financeres	(5)	(4)
I.10- Subtotal (Resultat del Compte Tècnic de l'assegurança no vida)	128	297

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 23 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant del compte de pèrdues i guanyes consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021



CLASE 8.^a



004674703

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES CONSOLIDAT A 31 DE DESEMBRE DE 2021 I 2020
(Milers d'Euros)

I. COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA DE VIDA	31/12/2021	31/12/2020 (*)
II.1- Primes imputades a l'exercici, netes de reassurances	13.287	9.557
a) Primes meritàdes	14.602	10.862
a.1) Assegurança directa (Nota 16)	14.604	10.864
a.2) Reassurances acceptada	-	-
a.3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+/-) (Nota 13)	(2)	(2)
b) Primes de la reassurances cedida (Nota 16)	(1.315)	(1.305)
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs (+/-)	-	-
c.1) Assegurança directa	-	-
c.2) Reassurances acceptada	-	-
d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassurances cedida (+/-)	-	-
II.2- Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	2.256	2.134
a) Ingressos procedents d'inversions immobiliàries	-	-
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	1.893	2.045
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	-	-
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) D'inversions financeres	-	-
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	363	89
d.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
d.2) D'inversions financeres (Nota 11)	363	89
II.3- Ingressos d'inversions afectes a assegurances en què el prenedor assumeix el risc de la inversió (Nota 12)	3.599	5.370
II.4- Altres ingressos tècnics	29	24
II.5- Sinistralitat de l'Exercici, neta de reassurances	(8.163)	(7.584)
a) Prestacions i despeses pagades	(7.407)	(6.754)
a.1) Assegurança directa	(7.983)	(6.963)
a.2) Reassurances acceptada	-	-
a.3) Reassurances cedida (-)	576	209
b) Variació de la provisió per a prestacions (+/-) (Nota 16)	(79)	(196)
b.1) Assegurança directa	(400)	(284)
b.2) Reassurances acceptada	-	-
b.3) Reassurances cedida (-)	-	-
c) Despeses imputables a prestacions (Nota 19)	(676)	(634)
II.6- Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassurances (+/-)	(7.652)	(1.486)
a) Provisions per a assegurances de vida (Nota 16)	(4.507)	(162)
a.1) Assegurança directa	(4.507)	(162)
a.2) Reassurances acceptada	-	-
a.3) Reassurances cedida (-)	-	-
b) Provisió per a assegurances de vida en què el prenedor assumeix el risc de la inversió (Nota 16)	(3.152)	(1.346)
c) Altres provisions tècniques	6	22
II.7- Participació en beneficis i extorns	-	-
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns	-	-
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+/-)	-	-
II.8- Despeses d'Explotació Nets	(953)	(840)
a) Despeses d'adquisició (Nota 19)	(1.085)	(998)
b) Despeses d'administració (Nota 19)	(394)	(363)
c) Comissions i participacions en la reassurances cedida i retrocedit	527	521
II.9- Altres Despeses Tècniques (+/-)	(977)	(929)
a) Variació del deteriorament per insolvències (+/-)	-	-
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+/-)	-	-
d) Altres (Nota 19)	(977)	(929)
II.10- Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	(332)	(391)
a) Despeses de gestió de les inversions	(289)	(356)
a.1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
a.2) Despeses d'inversions i comptes financeres (Nota 19)	(289)	(356)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	-	-
b.1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries (Nota 6)	-	-
b.2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
b.3) Deteriorament d'inversions financeres	-	-
c) Pèrdues procedents d'immobilitzat material i de les inversions	(43)	(35)
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) De les inversions financeres (Nota 11)	(43)	(35)
II.11- Despeses d'inversions afectes a assegurances de vida en què el prenedor assumeix el risc de la inversió (Nota 12)	(1.067)	(5.831)
II.12- Subtotal (Resultat del Compte Tècnic de l'assegurança de Vida)	25	23

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 23 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant del compte de pèrdues i guanys consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021



CLASE 8.^a



004674704

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS CONSOLIDAT A 31 DE DESEMBRE DE 2021 I 2020
(Milers d'Euros)

II. COMPTE NO TÈCNIC	31/12/2021	31/12/2020 (*)
III.1- Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	413	359
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	-	-
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	384	359
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	-	-
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) D'inversions financeres	-	-
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	-	-
d.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
d.2) D'inversions financeres (Nota 11)	-	-
e) Ingressos d'entitats incloses en la consolidació	29	-
e.1) Participació en beneficis d'entitats posada en equivalència	29	-
e.2) Beneficis per alienació de participacions en societats posades en equivalència	-	-
e.3) Beneficis per alienació de participacions en societats consolidades	-	-
III.2- Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	(60)	(33)
a) Despeses de gestió de les inversions	(26)	(33)
a.1) Despeses d'inversions i comptes financers	(26)	(33)
a.2) Despeses d'inversions materials	-	-
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	-	-
b.1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
b.2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
b.3) Deteriorament d'inversions financeres	-	-
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	-	-
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) De les inversions financeres	-	-
d) Despeses d'entitats incloses en la conciliació	(34)	-
d.1) Participació en pèrdues d'entitats posades en equivalència	(34)	-
d.2) Pèrdues per l'alienació de participacions en societats posades en equivalència	-	-
d.3) Pèrdues per l'alienació de participacions en societats consolidades	-	-
III.3- Altres Ingressos (Notes 1 i 19)	2.903	2.670
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions	383	332
b) Resta d'ingressos	2.520	2.338
III.4- Altres Despeses (Notes 1 i 19)	(3.070)	(3.061)
a) Despeses per l'administració de fons de pensions	649	(653)
b) Resta de despeses	(2.421)	(2.408)
III.5- Subtotal (Resultat del Compte No Tècnic)	186	(65)
III.6- Resultat abans d'impostos (I.10 + II.12 + III.5)	340	257
III.7- Impost sobre beneficis (Nota 11) (Nota 15)	59	(146)
III.8- Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)	399	111
III.9- Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+/-)	-	-
III.10- Resultat de l'exercici (III.8 + III.9) (Nota 4)	399	111
III.10.1 Resultat atribuït a l'Entitat Dominant	381	96
III.10.2 Resultat atribuït a socis externs	18	15

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 23 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant del compte de pèrdues i guanys consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021



CLASE 8.ª
IMPUESTO DE SUCESIONES



004674705

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CONSOLIDAT CORRESPONENT ALS EXERCICIS ANUALS

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES CONSOLIDAT RECONEGUTS A 31/12/2021
(Milers d'Euros)

	Exercici 2021	Exercici 2020 (*)
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	399	111
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	301	(124)
II.1 Actius financers disponibles per a la venda	419	(99)
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	728	157
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	(309)	(257)
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.2. Cobertures dels fluxos d'efectiu	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Imports transferits al valor inicial de les partides cobertes</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.3. Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.4. Diferències de canvi i conversió	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.5. Correcció d'asimetries comptables	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.6. Actius mantinguts per a la venda	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.7. Guany i (pèrdues) actuàrials per retribucions a llarg termini al personal	(18)	(65)
II.8. Altres ingressos i despeses reconeguts	-	-
II.9. Impost sobre beneficis	(100)	41
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	699	(12)
a) Total d'ingressos i despeses atribuïbles a la societat dominant	681	(28)
b) Total d'ingressos i despeses atribuïbles a socis externs	18	15

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 23 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021



CLASE 8.ª



004674706

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CONSOLIDAT CORRESPONENT ALS EXERCICIS ANUALS

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET A 31/12/2021

(Milers d'Euros)

	Capital	Reserves	Resultat de l'exercici	Socis Externs	Ajustos per canvis de valor	TOTAL
Saldo final de l'exercici 2019	5.400	4.190	303	143	401	10.436
I. Ajustaments per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
II. Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustat a l'inici de l'exercici 2020	5.400	4.190	303	143	401	10.436
I. Total ingressos i despeses reconeguts	-	(56)	96	11	(74)	(23)
II. Operacions amb socis						
Distribució Resultat exercici 2019	-	303	(303)	-	-	-
1. Augments de capital	-	-	-	-	-	-
2. Reduccions de capital (-)	-	-	-	-	-	-
3. Conversió de passius financers en patrimoni net	-	-	-	-	-	-
4. Distribució de dividendes (-)	-	-	-	-	-	-
5. Operacions amb accions pròpies (netes)	-	-	-	-	-	-
6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis	-	-	-	-	-	-
7. Altres operacions amb socis	-	-	-	-	-	-
III. Altres variacions del patrimoni net						
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni	-	-	-	-	-	-
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	-	-	-	-	-	-
3. Altres variacions	-	-	-	-	-	-
Saldo final de l'exercici 2020	5.400	4.437	96	154	327	10.414
I. Ajustaments per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
II. Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustat a l'inici de l'exercici 2021	5.400	4.437	96	154	327	10.414
I. Total ingressos i despeses reconeguts	-	(12)	381	(2)	311	679
II. Operacions amb socis						
Distribució Resultat exercici 2020	-	96	(96)	-	-	-
1. Augments de capital	-	-	-	-	-	-
2. Reduccions de capital (-)	-	-	-	-	-	-
3. Conversió de passius financers en patrimoni net	-	-	-	-	-	-
4. Distribució de dividendes (-)	-	-	-	-	-	-
5. Operacions amb accions pròpies (netes)	-	-	-	-	-	-
6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis	-	-	-	-	-	-
7. Altres operacions amb socis	-	-	-	-	-	-
III. Altres variacions del patrimoni net						
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni	-	-	-	-	-	-
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	-	-	-	-	-	-
3. Altres variacions	-	-	-	-	-	-
Saldo final de l'exercici 2021	5.400	4.521	381	152	638	11.093

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 23 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021



CLASE 8.^a
IMPORTE MÁXIMO



004674707

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU CONSOLIDAT CORRESPONENT ALS EXERCICIS
ACABATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2021 I 2020
(Milers d'Euros)

	Exercici 2021	Exercici 2020 (*)
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
A.1) Activitat asseguradora		
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	20.964	17.409
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	8.577	7.715
3.- Cobraments reassegurança cedida	26	113
4.- Pagaments reassegurança cedida	514	635
5.- Recobriment de prestacions	2	7
6.- Pagaments de retribucions a mediadors	-	-
7.- Altres cobraments d'explotació	812	867
8.- Altres pagaments d'explotació	1.618	1.598
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1 + 3 + 5 + 7) = I	21.805	18.319
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2 + 4 + 6 + 8) = II	10.709	10.012
A.2) Altres activitats d'explotació		
1.- Cobraments d'activitats de gestió de fons de pensions	351	359
2.- Pagaments d'activitats de gestió de fons de pensions	13	14
3.- Cobraments d'altres activitats	11.237	10.505
4.- Pagaments d'altres activitats	20.083	20.973
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1 + 3) = III	11.588	10.864
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2 + 4) = IV	20.096	20.988
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V) (+/-)	(347)	180
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+V)	2.241	(1.636)
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió		
1.- Immobilitzat material	-	-
2.- Inversions immobiliàries	-	-
3.- Actius intangibles	-	-
4.- Instruments financers	24.505	21.335
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades	-	-
6.- Interessos cobrats	2.776	3.038
7.- Dividends cobrats	-	-
8.- Unitat de negoci	-	-
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió	-	90
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9) = VI	27.281	24.463
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió		
1.- Immobilitzat material	21	191
2.- Inversions immobiliàries	693	-
3.- Actius intangibles	288	274
4.- Instruments financers	24.898	23.103
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades	-	-
6.- Unitat de negoci	-	-
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió	9	3
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7) = VII	25.909	23.575
B.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'inversió (VI - VII)	1.372	888
C) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
C.1) Cobraments d'activitats de finançament		
1.- Passius subordinats	-	-
2.- Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital	-	-
3.- Derrames actives i aportacions dels socis o mutualistes	-	-
4.- Alienació de valors propis	-	-
5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament	-	-
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (1 + 2 + 3 + 4 + 5) = VIII	-	-
C.2) Pagaments d'activitats de finançament		
1.- Dividends als accionistes	-	-
2.- Interessos pagats	-	-
3.- Passius subordinats	-	-
4.- Pagaments per devolució d'aportacions als accionistes	-	-
5.- Derrames passives i devolució d'aportacions als mutualistes	-	-
6.- Adquisició de valors propis	-	-
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament	-	-
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7) = IX	-	-
C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)	-	-
<i>Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X) (+/-)</i>		
Total Augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + X)	3.613	(748)
Efectiu i equivalents a l'inici del període	9.787	10.535
Efectiu i equivalents al final del període	13.400	9.787
COMPONENTS DE L'EFFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DEL PERÍODE		
1.- Caixa i bancs	13.400	9.787
2.- Altres actius financers	-	-
3.- Descoberts bancaris reintegrables a la vista	-	-
Total Efectiu i equivalents al final del període (1 + 2 + 3)	13.400	9.787

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 23 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021



CLASE 8.^a



004674708

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS) i Entitats Dependents

Memòria consolidada corresponent a
l'exercici anual acabat el
31 de desembre de 2021

1. Informació general sobre l'Entitat dominant i la seva activitat

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS) i Entitats Dependents (d'ara en endavant, Grup Mutua), configuren un grup consolidat d'empreses que desenvolupen bàsicament les seves operacions al sector assegurador.

La Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS) (d'ara endavant l'Entitat Dominant) és una institució privada sense ànim de lucre que exerceix una modalitat asseguradora de caràcter voluntari, complementari i alternatiu al sistema de Seguretat Social obligatori, mitjançant aportacions a quota fixa dels socis mutualistes i assegurats. La seva duració és indefinida i el seu domicili social es troba a Via Laietana, número 39, de Barcelona. L'Entitat té autorització per l'exercici de la seva activitat en tot el territori espanyol, essent actualment Catalunya on té, majoritàriament, el seu negoci.

L'Entitat es constituí oficialment el 27 de juliol de 1959, el seu CIF és V08430191, està inscrita al Registre administratiu d'entitats asseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (d'ara endavant, DGSFP) del Ministeri d'Economia i Competitivitat, amb la clau P-3159, al Registre d'Entitats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions, amb la clau G-0105, i també al Registre Mercantil.

L'objecte social de l'Entitat Dominant és la pràctica d'operacions d'assegurances de vida, així com de les altres operacions sotmeses a la ordenació de l'assegurança privada, en particular les d'assegurança o capitalització, gestió de fons de jubilació, pensions i de qualsevol altra de les que autoritza la Llei sobre Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, el seu Reglament i les disposicions complementàries a les que l'Entitat Dominant es troba sotmesa, previ al compliment dels requisits en ella exigits.

L'Entitat Dominant opera, amb autorització de la DGSFP, en els rams de vida i no vida incloent accidents i malaltia com a garanties complementàries. Tots els contractes emesos conforme la LOSSEAR, la Llei de Contracte d'Assegurança i la resta de disposicions de desenvolupament es consideren com contractes d'assegurança. Tanmateix, l'Entitat Dominant està inscrita en el Registre de Societats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions i és gestora de 11 Fons de Pensions a 31 de desembre del 2021:

1. Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P. (Associatiu P.P.)
2. Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P. (Tresor P.P.)
3. Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P. (Mixt P.P.)
4. Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P. (Borsa P.P.)
5. Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P. (Prudent P.P.)
6. Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P. (Inversió Sostenible P.P.)
7. Fondo de los Ingenieros 7, F.P. (Fonsgestió P.P., A&G Variable P.P., A&G Equilibrado P.P., Asefarma Variable P.P., Asefarma Equilibrado P.P.)
8. Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 8, F.P. (Ginvest Renta Variable Global)
9. Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P. (Global Value P.P.)
10. Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P. (Gestió RF P.P.)
11. A&G Stela Maris Conservador F.P. (A&G Conservador P.P., Asefarma Conservador P.P.)



CLASE 8.ª
 MARCA DE PATENTE



004674709

Els drets consolidats totals gestionats ascendeixen a 34.625 milers d'euros a 31 de desembre de 2021 (32.651 milers d'euros en el tancament de l'exercici anterior). Els ingressos bruts meritats per comissions de gestió dels diferents fons han ascendit a 383 milers d'euros en l'exercici 2021 (332 milers d'euros en l'exercici anterior) i es troben comptabilitzats dintre de l'epígraf "Altres ingressos" del compte no tècnic. Tanmateix, les despeses associades a aquesta gestió han estat de 649 milers d'euros en l'exercici 2021 (654 milers d'euros en l'exercici anterior), presentant-se en el mateix compte no tècnic sota l'epígraf "Altres despeses".

Constitueixen l'objecte social de l'Entitat Dominant les següents activitats:

- La previsió social entre els seus mutualistes, sense ànim de lucre, amb caràcter alternatiu i complementari al sistema públic de seguretat social. Els seus fins consisteixen en la protecció i l'ajuda més àmplies als seus socis mutualistes i assegurats contra circumstàncies fortuïtes i previsible, de la manera que disposen els seus estatuts i els reglaments corresponents o pòlisses.
- Per al millor compliment del seu objecte de previsió social, ja sigui de forma complementària o accessòria a aquest, l'Entitat podrà gestionar plans de pensions, fons de pensions i fons col·lectius de jubilació, així com intervenir i col·laborar amb terceres persones en la gestió de fons d'inversió col·lectiva i, en general, en tota mena d'operacions de naturalesa financera i de serveis que suposin la realització d'una activitat connexa o directament relacionada amb el seu objecte de previsió social, incloses les relacions de representació d'entitats d'aquesta naturalesa davant els mutualistes, sempre d'acord amb la normativa aplicable i amb autorització prèvia per part de l'organisme competent, si és el cas. Finalment, podrà realitzar altres activitats i prestacions accessòries de caràcter social i de serveis.
- Podrà establir convenis per a la distribució de productes amb altres entitats asseguradores, mitjancers d'assegurances i entitats del mercat financer en general, per donar compliment al que s'estableix al paràgraf anterior.

L'Entitat té a 31 de desembre de 2021, amb un total de 9.485 mutualistes i 12.075 subjectes protegits (9.407 mutualistes i 11.938 subjectes protegits a 31 de desembre de 2020).

De conformitat amb el que estableix l'article 17 de l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de març, del Ministeri d'Economia, sobre els departaments i serveis d'atenció al client i el defensor del client de les Entitats financeres, es resumeix a continuació l'informe anual que es presentà a la Junta Rectora del dia 5 de abril de 2022. La tipologia de les reclamacions presentades va ser la següent:

	Núm. de Reclamacions	Resolucions			Defensor
		No satisfet	Indiferent	Satisfet	
Atenció de clients	-	-	-	-	-
Comunicació	-	-	-	-	-
Gestió	-	-	-	-	-
Tramitacions de sinistres	1	-	1	-	1
Tramitacions de baixes	-	-	-	-	-
Total	1	-	1	-	1

2. Entitats del Grup

2.1 Entitats dependents

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS) és l'Entitat Dominant última i l'Entitat de major actiu del conjunt de societats sotmeses a una mateixa unitat de decisió.



CLASE 8.ª

IMPORTE NETO



004674710

La consolidació s'ha realitzat aplicant el mètode d'integració global a totes les Entitats Dependents, que són aquelles en les quals el Grup exerceix o pot exercir, directa o indirectament, el seu control, entès com el poder de dirigir les polítiques financeres i d'explotació d'una empresa per obtenir beneficis econòmics de les seves activitats. Aquesta circumstància es manifesta, en general, encara que no únicament, per la titularitat, directa o indirecta, del 50% o més dels drets de vot de l'Entitat.

La participació dels accionistes minoritaris al patrimoni i als resultats de las Entitats Dependents consolidades es presenta sota la denominació "Socis externs" dins de l'epígraf "Patrimoni net" del balanç consolidat i en l'epígraf "Resultat atribuït als socis externs" dins del compte de resultats consolidat, respectivament.

A l'Annex I, es detallen les Entitats dependents incloses al perímetre de consolidació. Totes elles tenen el mateix exercici econòmic del Grup.

2.2 Entitats associades

La valoració s'ha realitzat aplicant el mètode de posada en equivalència a les entitats associades, que son aquelles en la qual una o varies societats del Grup posseeixen més del 20% dels drets de vot de l'Entitat.

A l'Annex I, es detallen les Entitats Associades les quals tenen el mateix exercici econòmic del Grup.

3. Bases de presentació dels comptes anuals consolidats

3.1. Marc Normatiu d'informació financera aplicable al Grup

Aquests comptes anuals consolidats s'han formulat per la Junta Rectora d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable al Grup, que és el que s'estableix a:

- a) El Codi de Comerç i la resta de la legislació mercantil.
- b) Les Normes per la Formulació de Comptes Anuals Consolidats aprovades pel Reial Decret 1159/2010 i el Pla General de Comptabilitat aprovat pel Reial Decret 1514/2007 i les seves adaptacions sectorials i, en particular, l'adaptació Sectorial del Pla de Comptabilitat a les Entitats Asseguradores, aprovat pel RD 1317/2008 del 24 de juliol, i les modificacions posteriors.
- c) Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores ("LOSSEAR").
- d) Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores ("ROSSEAR"), així com els articles vigents del Reial Decret 2486/1998 de 20 de novembre, pel qual s'aprova el Reglament d'Ordenació i Supervisió d'Assegurances (d'ara en endavant, "ROSSP").
- e) Les normes d'obligat compliment aprovades per l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes en el desenvolupament del Pla General Comptable i les seves normes complementàries.
- f) Disposicions reguladores establertes per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.
- g) La resta de la normativa comptable espanyola que resulti d'aplicació.

3.2. Imatge fidel

Els comptes anuals consolidats adjunts, s'han obtingut dels registres comptables de l'Entitat Dominant i s'elaboren d'acord amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts, de manera que mostren la imatge fidel del patrimoni consolidat, de la situació financera, dels resultats del Grup i dels fluxos d'efectiu consolidats generats durant l'exercici.



CLASE 8.ª



004674711

Els comptes anuals consolidats adjunts, han estat obtinguts dels registres comptables de l'Entitat Dominant i de les seves Entitats participades i inclouen certs ajustos i reclasseficcions que tenen per objecte homogeneïtzar els principis i criteris seguits per les Entitats integrades amb els de Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS).

Aquests comptes anuals consolidats, que la Junta Rectora de l'Entitat Dominant ha formulat amb data 30 de març de 2022, es sometran dins del termini legal d'aprovació dels mutualistes a l'exercici de les competències de l'Assemblea General de Mutualistes de l'Entitat Dominant i s'estima que seran ratificats sense cap modificació.

Així mateix, els comptes anuals consolidats de l'exercici 2020 van ser aprovats per l'Assemblea General de Mutualistes celebrada el 29 de juny de 2021.

A 31 de desembre de 2021, la moneda de presentació del Grup és l'euro.

Les xifres es presenten en milers d'euros a no ser que s'indiqui explícitament la utilització d'una altra unitat monetària. Determinada informació financera d'aquestes comptes anuals consolidats ha estat arrodonida i, consegüentment, les xifres mostrades com a totals en aquest document podrien variar lleugerament de l'operació aritmètica exacta de les xifres que la precedeixen.

A la Nota 5 es resumeixen els principis comptables i les normes de valoració més significatives aplicades a la preparació dels comptes anuals consolidats del Grup corresponents a l'exercici 2021.

3.3. Principis comptables no obligatoris aplicats

No s'han aplicat principis comptables no obligatoris. Per l'elaboració d'aquests comptes anuals consolidats s'han seguit els principis comptables i els criteris de valoració generalment acceptats, descrits a la Nota 5. No existeix cap principi comptable obligatori que, sent significatiu el seu efecte als comptes anuals consolidats, no s'hagi aplicat a l'elaboració dels comptes anuals consolidats adjunts.

3.4. Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa

En l'elaboració dels comptes anuals consolidats adjunts s'han utilitzat estimacions realitzades pels membres de la Junta Rectora de l'Entitat Dominant per valorar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats en elles. Aquestes estimacions i judicis de valor en relació al futur s'avaluen continuament i es basen amb l'experiència històrica i altres factors, inclosos les expectatives de successos futurs que es consideren raonables sota determinades circumstàncies.

Bàsicament aquestes estimacions es refereixen a:

- El valor de mercat de determinats instruments financers (vegeu Notes 11 i 12).
- L'avaluació de possibles pèrdues per deteriorament de determinats actius (vegeu Notes 7, 8 i 9 d'immobilitzat intangible, immobilitzat material i inversions immobiliàries així com la Nota 11 d'actius financers i de participacions en entitats del Grup, respectivament).
- L'avaluació del deteriorament dels crèdits per operacions d'assegurança, reassegurança i altres crèdits (vegeu Nota 13).
- La vida útil de l'immobilitzat intangible i material i les inversions immobiliàries (vegeu Notes 5.3 i 5.4).
L'avaluació del deteriorament dels actiu intangibles (veure nota 5.3)
- La determinació del valor de les provisions tècniques (vegeu Nota 16).
- Les hipòtesis utilitzades en el càlcul actuarial dels actius i passius per compromisos per pensions de prestació definida i altres compromisos amb el personal (vegeu Notes 5.14 i 22.1).



CLASE 8.ª
IMPUESTO DE SOCIEDADES



004674712

- El càlcul dels valors raonables de determinats actius, el seu valor en ús, i els valors actuals.
- La despesa per Impost de Societats (vegeu Nota 15.1)

En la preparació dels comptes anuals consolidats s'han utilitzat judicis i estimacions basades en hipòtesis sobre el futur i incerteses que bàsicament es refereixen al deteriorament del valor dels actiu financers i intangibles, els actius per impostos diferits, les provisions, el càlcul del valor raonable dels actiu financers no negociats en mercats actius, i els actius i passius contingents.

Les estimacions i hipòtesis utilitzades son revisades de forma periòdica i estan basades en l'experiència històrica i en altres factors que hagin pogut considerar-se més raonables en cada moment.

Tot i que aquestes estimacions han estat realitzades sobre la millor informació disponible al tancament de l'exercici 2021, és possible que els esdeveniments que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça o a la baixa) en els propers exercicis, realitzant-se, en el seu cas, de forma prospectiva. En aquest sentit, els efectes futurs que es puguin derivar de la crisi generada pel COVID-19 dependran en gran mesura del grau de control de la pandèmia, així com de la capacitat de reacció i adaptació de tots els agents econòmics afectats.

Efecte de la situació de crisi sanitària generada pel coronavirus (Covid-19) en l'activitat del Grup

L'afectació de la pandèmia al Grup també va tenir diferents vessants, des de la principal de procurar la salut de les persones treballadores i mutualistes, fins adaptar els serveis essencials a distància o atendre les peticions i necessitats de les persones més vulnerables. El focus del Grup, sens dubte, es va centrar en el servei a les persones. Finalment, tot i les dificultats desencadenades durant el 2021, els resultats de l'exercici han estat satisfactoris.

3.5. Comparació de la informació

Els comptes anuals consolidats de l'exercici 2021 que comprenen el balanç consolidat, el compte de pèrdues i guanys consolidada, l'estat de canvis en el patrimoni net consolidat, l'estat de fluxos d'efectiu consolidat i les notes de la memòria consolidada es presenten de forma comparativa amb els estats de l'exercici precedent.

3.6. Principis de consolidació

Els Comptes anuals consolidats comprenen, a més de les dades corresponents a l'Entitat dominant la informació corresponent a les Entitats dependents.

Es consideren entitats dependents aquelles entitats en què, independentment a la seva forma jurídica, el Grup té el control, és a dir, el poder per dirigir les polítiques financera i d'explotació d'aquestes entitats, amb la finalitat d'obtenir beneficis de les seves activitats.

En l'Annex I d'aquesta memòria es facilita informació rellevant sobre aquestes Entitats i a la Nota 6 de la Memòria es facilita informació sobre les variacions més significatives produïdes durant l'exercici 2021.

Els comptes anuals de les Entitats Dependents es consoliden amb la Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS) per aplicació del mètode d'integració global, que consisteix en l'agregació dels actius, passius i patrimoni net, ingressos i despeses, de natura similar, que figuren en els seus comptes anuals individuals. El valor en llibres de las participacions, directes i indirectes, al capital de les entitats dependents s'elimina amb la fracció del patrimoni net de les entitats dependents que aquelles representen. La resta de saldos i transaccions significatives entre les Entitats consolidades s'elimina en el procés de consolidació. Addicionalment, la participació de tercers en el patrimoni del Grup i en els resultats de l'exercici es presenten en els epígrafs d' "interessos Minoritaris" del balanç consolidat i de "Resultat atribuït a interessos minoritaris" del compte de pèrdues i guanys consolidat, respectivament.



CLASE 8.ª



004674713

Els estats financers individuals de l'Entitat dominant i de les entitats dependents, utilitzats per l'elaboració dels estats financers consolidats, estan referits a la mateixa data de presentació que es correspon amb el tancament anual i econòmic de cada exercici.

La consolidació dels resultats generats per les Entitats adquirides en un exercici es realitza tenint en consideració, únicament, els relatius al període comprès entre la data d'adquisició i el tancament d'aquest exercici. En el cas de les Entitats dependents que deixen de ser dependents, els resultats s'incorporen fins la data en que deixa de ser entitat dependent del Grup.

En aquells casos en que es produeix un augment dels drets de vot d'una entitat dependent per part del Grup, es calcula la diferència entre el cost de la nova adquisició i la porció dels actius nets addicionals adquirits en funció del valor pel qual figuraven als registres comptables consolidats.

Cap de les Entitats indicades a l'Annex I és cotitzada.

Es consideren entitats associades aquelles entitats en què, independentment a la seva forma jurídica, el Grup té capacitat per exercir una influència significativa i no són dependents ni constitueixen una participació en un negoci conjunt. Habitualment, aquesta capacitat es manifesta en una participació (directa o indirecta) igual o superior al 20% dels drets de vots de l'entitat participada.

En l'Annex I d'aquesta memòria es facilita informació rellevant sobre aquesta Entitat i a la Nota 6 de la memòria es facilita informació sobre les variacions més significatives produïdes durant l'exercici 2021.

Les inversions en empreses associades es registren aplicant la "posada en equivalència", segons el qual, inicialment es reconeixen pel valor d'adquisició. Posteriorment, a cada data de tancament dels estats financers, es comptabilitza pel cost, més la variació que tinguin els actius nets de l'associada d'acord al seu percentatge de participació. L'excés del cost d'adquisició sobre el percentatge de participació del Grup en el valor raonable dels actius nets de l'associada a data de compra, es registra com a fons de comerç. El fons de comerç relatiu a una associada està inclòs en el valor comptable de la inversió i no s'amortitza. Qualsevol excés del percentatge de participació del Grup en el valor raonable dels actius nets de l'associada a data de compra, sobre el cost d'adquisició, es reconeix a resultats.

Els resultats nets d'impostos de les associades s'incorporen a l'estat de resultats del Grup, a la línia "Participació en beneficis (pèrdues) de societats posades en equivalència", segons el percentatge de participació. Prèviament a això, es realitzen els ajustament corresponents per tenir en compte l'amortització dels actius depreciables segons el valor raonable a la data d'adquisició.

Si com a conseqüència de les pèrdues en que hagi incorregut una entitat associada, el seu patrimoni comptable fos negatiu, en el seu estat financer consolidat del Grup figuraria amb valor nul; a no ser que existeixi l'obligació per part del Grup de recolzar-la financerament.

3.7. Compensació de saldos

Tan sols es compensen entre sí -i, conseqüentment, es presenten en els estats financers consolidats pel seu import net els saldos deutors i creditors amb origen a transaccions que, contractualment o per imperatiu d'una norma legal, contempnen la possibilitat de compensació i es té la intenció de liquidar-los pel seu import net o de realitzar l'actiu i procedir al pagament del passiu de forma simultània.

3.8. Agrupació de partides

Determinades partides del balanç consolidat, del compte de pèrdues i guanys consolidat, de l'estat de canvis en el patrimoni net consolidat i de l'estat de fluxos d'efectiu consolidat es presenten de forma agrupada per facilitar la seva comprensió. En la mesura que sigui significativa, s'ha inclòs la informació desagregada en les corresponents notes de la memòria consolidada.



CLASE 8.ª

IMPRESA NACIONAL DE ESTAMPAS



004674714

3.9. Criteris d'imputació d'ingressos i despeses

Atès que l'Entitat dominant opera en el ram de vida i en rams diferents del de vida, porta la comptabilitat separada per ambdós tipus d'activitat i atribueix els ingressos i les despeses originats directament de la pràctica de les operacions d'assegurança al compte tècnic de vida o de no vida, segons la natura de l'operació de la que se'n deriven.

Els criteris seguits per l'assignació de les inversions en els comptes tècnics, són els següents:

- Immobles (ja estiguin classificats com a immobilitzat material o com a inversions immobiliàries): l'assignació es presenta detallada, immoble a immoble, en l'Annex II, que forma part integrant d'aquesta nota.
- Altres inversions financeres: la majoria de les inversions financeres estan afectes a la cobertura dels rams de vida i no vida. La renda fixa s'assigna majoritàriament al compte tècnic de vida. La majoria de les participacions en fons d'inversió s'assignen al compte tècnic de vida, a excepció d'algunes participacions residuals i de les participacions en societats capital-risc que s'assignen al compte tècnic de no vida. Els dipòsits en entitats de crèdit s'assignen als comptes tècnics en funció de les necessitats de cobertura de l'Entitat dominant.

El repartiment o assignació dels comptes comptables d'ingressos i despeses financeres als rams (Vida i No vida) es realitza definint primer la "natura" de cada compte comptable (bàsicament renda variable, renda fixa o altres) i aplicant-li la proporció que representa cada tipologia d'actiu (renda variable, renda fixa o altres) dins del "balanç financer" de vida i no vida.

En el cas del No tècnic es segueix el mateix procediment però considerant els actius excedentaris "no assignats" al "balanç financer".

4. Aplicació del resultat de l'Entitat dominant

La proposta de distribució del resultat de l'exercici 2021, que la Junta Rectora de l'Entitat dominant sotmetrà a la consideració de l'Assemblea General de Mutualistes, és la següent:

(Milers d'euros)	Exercici 2021	Exercici 2020
Base de repartiment:		
Pèrdues i guanys	667	287
Aplicació:		
Reserves voluntàries	639	269
Reserva capitalització	28	18
Total distribuït	667	287

El resultat de l'exercici 2020, tal i com va ser aprovat per l'Assemblea General de Mutualistes del 29 de juny del 2021, va ser traspassat a reserves voluntàries (269 milers d'euros) i a reserva de capitalització (18 milers d'euros).



CLASE 8.ª
ESTADOS FINANCIEROS



004674715

5. Normes de registre i valoració

Les principals normes de registre i valoració utilitzades pel Grup en l'elaboració dels seus comptes anuals consolidats corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021, d'acord amb l'establert pel Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores ("PCEA"), han estat les següents:

5.1 Principis de consolidació aplicats

Transaccions entre Entitats incloses en el perímetre de consolidació

En el procés de consolidació s'han eliminat els saldos, transaccions i resultats entre Entitats consolidades per integració global. En el cas d'Entitats consolidades per integració proporcional s'han eliminat els saldos, transaccions i els resultats per operacions amb companyies del Grup en la proporció en què s'efectua la seva integració. Els resultats per operacions entre empreses del Grup i empreses associades s'han eliminat en el percentatge de participació que el Grup posseeix en aquestes últimes.

Homogeneïtzació de partides

Els principis i procediments de comptabilitat utilitzats per les Entitats del Grup s'han homogeneïtzat amb la finalitat de presentar els estats financers consolidats amb una base de valoració homogènia.

Conversió d'estats financers en moneda estrangera.

Els estats financers d'entitats participades la moneda funcional de les quals es diferent de la moneda de presentació, euro, es converteixen utilitzant els següents procediments:

- Els actius i passius dels seus balanços se converteixen al tipus de canvi de tancament a data del corresponent balanç.
- Els ingressos i despeses de cadascuna de les partides de resultats es converteixen al tipus de canvi mig acumulat del període en el que es van produir.
- Totes les diferències de canvi que es produeixin com a resultat de l'anterior, es reconeixeran com un component separat del patrimoni net, dins de l'apartat "Ajustos per canvis de valor" que es denomina "Diferències de conversió".

Quan es perd el control, el control conjunt o la influència significativa en una Entitat amb una moneda funcional diferent de l'euro, les diferències de canvi registrades com un component del patrimoni net, relacionades amb aquesta Entitat, es reconeixen en el compte de resultats en el mateix moment en què es reconeix el resultat derivat de l'alineació. Si la participada amb moneda funcional diferent del euro és una Entitat multigrup o associada i es produeix una alineació parcial que no origina un canvi en la qualificació de la participada o la Entitat multigrup passa a associada, únicament s'imputa a resultats la part proporcional de la diferència de conversió. En cas de que s'alieni un percentatge d'una dependent amb aquestes característiques sense que es perdi el control, aquest percentatge de la diferència de conversió acumulada s'atribuirà a la participació dels socis externs.

5.2. Fons de comerç i combinacions de negoci

L'adquisició per part de l'Entitat dominant del control d'una Entitat dependent constitueix una combinació de negocis a la que s'aplicarà el mètode d'adquisició. En consolidacions posteriors, l'eliminació de la inversió-patrimoni net de les Entitats dependents es realitzarà amb caràcter general en base als valors resultants d'aplicar el mètode d'adquisició que es descriu a continuació a data de control.

Les combinacions de negocis es comptabilitzen aplicant el mètode d'adquisició pel qual es determina la data d'adquisició i es calcula el cost de la combinació, registrant-se els actius identificables adquirits i els passius assumits al seu valor raonable referit a la mencionada data.



CLASE 8.^a



004674716

El fons de comerç o la diferencia negativa de la combinació es determina per diferència entre els valors raonables dels actius adquirits i passius assumits registrats i el cost de la combinació, tot això referit a la data d'adquisició.

El cost de la combinació es determina per l'agregació de:

- Els valors raonables a data d'adquisició dels actius cedits, els passius incorreguts o assumits i els instruments de patrimoni emesos.
- El valor raonable de qualsevol contraprestació contingent que depèn d'esdeveniments futurs o del compliment de condicions predeterminades.

No formen part del cost de la combinació les despeses relacionades amb l'emissió dels instruments de patrimoni o dels passius financers entregats a canvi dels elements adquirits.

Si la combinació de negocis es realitza per etapes, de manera que amb anterioritat a la data d'adquisició (data de presa de control), existia una inversió prèvia, el fons de comerç o diferencia negativa s'obté per la diferència entre:

- El cost de la combinació de negocis, més el valor raonable en la data d'adquisició de qualsevol participació prèvia de l'empresa adquirent en l'adquirida, i,
- El valor dels actius identificables adquirits menys el dels passius assumits, determinat d'acord al que s'indica anteriorment.

Qualsevol benefici o pèrdua que sorgeixi com a conseqüència de la valoració a valor raonable en la data en que s'obté el control de la participació prèvia existent a l'adquirida, es reconeixerà en el compte de pèrdues i guanys. Si amb anterioritat la inversió en aquesta participada s'hagués valorat pel seu valor raonable, els ajustos per valoració pendents de ser imputats al resultat de l'exercici es transferiran al compte de pèrdues i guanys. D'altra banda, es presumeix que el cost de la combinació de negocis és el millor referent per estimar el valor raonable a data d'adquisició de qualsevol participació prèvia.

Els fons de comerç sorgits de l'adquisició d'Entitats amb moneda funcional diferent del euro es valoren amb la moneda funcional de l'Entitat adquirida, realitzant-se la conversió a euros al tipus de canvi vigent a la data del balanç.

Els fons de comerç s'amortitzen i es valoren posteriorment pel seu cost menys l'amortització acumulada i, en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament reconegudes. Des del 1 de gener de 2016, d'acord amb la normativa aplicable, la vida útil del fons de comerç s'ha establert en 10 anys i la seva recuperació és lineal.

A més, al menys anualment, s'analitza si existeixen indicis de deteriorament de valor de les esmentades unitats generadores d'efectiu, i, en cas de que n'hi hagi, són sotmeses a un test de deteriorament d'acord amb la metodologia indicada més endavant, procedint-se, en el seu cas, a registrar la corresponent correcció valorativa.

Les correccions valoratives per deteriorament reconegudes en el fons de comerç no són objecte de reversió en exercicis posteriors.

En el supòsit excepcional de que sorgeixi una diferència negativa en la combinació, aquesta s'imputa al compte de pèrdues i guanys com un ingrés.

Si a la data de tancament de l'exercici en la que es produeix la combinació no es poden concloure els procediments de valoració necessaris per aplicar el mètode d'adquisició descrit anteriorment, aquesta comptabilització es considera provisional, podent-se ajustar aquests valors provisionals en el període necessari per obtenir la informació requerida que en cap cas serà superior a un any. Els efectes dels ajustaments realitzats en aquest període es comptabilitzen retroactivament modificant la informació comparativa si fos necessari.



CLASE 8.ª



004674717

Els canvis posteriors en el valor raonable de la contraprestació contingent s'ajusten contra resultats, tret que l'esmentada contraprestació hagi estat classificada com a patrimoni. En aquest cas, els canvis posteriors en els seu valor raonable no es reconeixen.

Si amb posterioritat a l'obtenció del control es produeixen transaccions de venda o compra de participacions de una subsidiària sense pèrdua del mateix, els impactes d'aquestes transaccions sense canvi de control es comptabilitzen a patrimoni i no es modifica l'import del fons de comerç de consolidació.

5.3. Immobilitzat intangible

Com a norma general, l'immobilitzat intangible es valora inicialment pel seu preu d'adquisició o cost de producció. Posteriorment es valora al seu cost minorat per la corresponent amortització acumulada i, si s'escau, per les pèrdues per deteriorament que hagi experimentat.

El Grup registra en aquest compte les despeses incorregudes en l'adquisició i desenvolupament de programes d'ordinador, inclosos els costos de desenvolupament de les pàgines web. Els costos de manteniment de les aplicacions informàtiques es registren en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què s'incorren.

L'amortització de les aplicacions informàtiques es realitza aplicant el mètode lineal durant un període de 4 anys.

5.4. Immobilitzat material i Inversions immobiliàries

L'immobilitzat material i les inversions immobiliàries es valoren pel seu preu d'adquisició o cost de producció (re valoritzat en el cas dels immobles, al acollir-se en la primera aplicació del Pla Comptable de les Entitats Asseguradores, aprovat en el Reial Decret 1317/2008, en la seva disposició transitòria primera), constituït pel valor raonable de qualsevol contraprestació entregada, més el conjunt de desemborsaments dineraris realitzats o compromesos, menys:

- La corresponent amortització acumulada i,
- Si procedeix, les pèrdues estimades que resulten de comparar el valor net de cada partida amb el corresponent import recuperable.

Tenen la consideració d'inversions immobiliàries els terrenys, béns naturals i construccions que es posseeixen per a obtenir rendes, plusvàlues o ambdues. Els terrenys, béns naturals i construccions que es posseeixen per a la prestació de serveis o per a fins administratius es consideren immobilitzacions materials.

Les despeses de conservació i manteniment dels diferents elements que componen l'immobilitzat material i inversions immobiliàries s'imputen al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què s'incorren. Per contra, els imports invertits en millores que contribueixen a augmentar la capacitat o eficiència o a allargar la vida útil d'aquests béns es registren com a major cost dels mateixos.

El Grup amortitza l'immobilitzat material i les inversions immobiliàries seguint el mètode lineal, aplicant els percentatges d'amortització anuals calculats en funció dels anys de vida útil estimada dels respectius béns, segons el següent detall:

	Anys de vida útil estimada
Construccions	Entre 33 i 50 anys
Mobiliari i instal·lacions	Entre 6 i 10 anys
Altres instal·lacions	Entre 8 i 12 anys
Equip informàtic	4 anys



CLASE 8.ª
INMOBILIZACIONES



004674718

Deteriorament del valor dels actius intangibles, immobilitzat material i inversions immobiliàries

Al tancament de cada exercici, l'Entitat procedeix a estimar mitjançant l'anomenat "Test de deteriorament" la possible existència de pèrdues de valor que redueixin el valor recuperable d'aquests actius a un import inferior al del seu valor en llibres.

L'import recuperable es determina com el major import entre el valor raonable menys els costos de venda i el valor en ús. El procediment implantat per l'Entitat per a la realització d'aquest test és el següent:

- Els càlculs del deteriorament dels actius intangibles i de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries s'efectuen, amb caràcter general, element a element de forma individualitzada. Si no és possible estimar l'import recuperable de cada bé o dret individual, l'Entitat dominant determina l'import recuperable de la unitat generadora d'efectiu a la que pertany cada element de l'immobilitzat.
- En el cas dels immobles, el valor raonable és el valor de taxació atorgat per les entitats taxadores autoritzades per a la valoració de béns en el mercat hipotecari conforme a l'establert en l'Ordre ECC371/2013, de 4 març, per la que es modifica l'Ordre ECO/805/2003, de 27 de març, sobre normes de valoració de bens immobles i de determinats drets per a determinades finalitats financeres.
- Les correccions valoratives individualitzades dels anteriors elements, així com la seva reversió quan desapareixen les circumstàncies que les van motivar, es registren com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió té com límit el valor comptable dels immobilitzats o inversió immobiliària que estaria reconegut en la data de reversió si no s'hagués registrat la pèrdua de valor.

5.5. Arrendaments

Els arrendaments es classifiquen com arrendaments financers sempre i quan de les seves condicions es dedueixi que es transfereixen a l'arrendatari substancialment els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte. Els altres arrendaments es classifiquen com arrendaments operatius.

Durant l'exercici 2021, tots els contractes d'arrendament del Grup, han estat classificats com a arrendaments operatius (vegeu Nota 10).

Arrendament operatiu

Els ingressos i despeses derivats dels acords d'arrendament operatiu es carreguen al compte de pèrdues i guanys en l'exercici en què es meriten.

Així mateix, el cost d'adquisició del bé arrendat es presenta en el balanç conforme a la seva natura, incrementat per l'import dels costos del contracte directament imputables, els quals es reconeixen com despesa en el termini del contracte, aplicant el mateix criteri utilitzat per al reconeixement dels ingressos de l'arrendament.

Qualsevol cobrament o pagament que pogués realitzar-se al contractar un arrendament operatiu, es tracta com un cobrament o pagament anticipat que s'imputa a resultats al llarg del període de l'arrendament, a mesura que es cedeixen o es reben els beneficis de l'actiu arrendat.



CLASE 8.^a



004674719

5.6. Instruments financers

5.6.1. Actius financers

Classificació

Els actius financers que posseeix el Grup es classifiquen en les següents categories:

- Préstecs i partides a cobrar: actius financers originats en les operacions d'assegurança i reassegurança, o els quals no tenint un origen comercial, no són instruments de patrimoni ni derivats, els seus cobraments són de quantia fixa o determinable i no es negocien en un mercat actiu. S'exclouen els valors representatius de deute i les permutes de fluxos certs o predeterminats que l'Entitat dominant assigna en el moment del seu reconeixement inicial en la categoria d' "Actius financers disponibles per a la venda".
- Inversions mantingudes fins al venciment: valors representatius de deute, amb data de venciment fixada, cobraments de quantia determinada o determinable, que es negocien en un mercat actiu i sobre els quals l'Entitat dominant manifesta la seva intenció i capacitat per a conservar-los en el seu poder fins a la data del seu venciment.
- Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys: l'Entitat dominant ha classificat en aquesta categoria les inversions per compte de prenedors que assumeixen el risc de la inversió, determinant-se les provisions d'assegurances de vida per a aquestes modalitats d'assegurances segons els actius específicament afectes als índexs o als actius que s'han fixat com a referència per determinar el valor econòmic dels seus drets. D'aquesta forma, tant les variacions en el valor raonable dels actius financers afectes com de les provisions associades es registren amb càrrec i/o abonament al compte de pèrdues i guanys.

També queden inclosos en aquesta categoria els instruments híbrids quan l'Entitat dominant no és capaç de valorar el derivat implícit que incorporen de forma separada o no pot determinar de forma fiable el seu valor raonable així com aquells casos en què opti, en el moment del seu reconeixement inicial, per valorar l'instrument financer híbrid al seu valor raonable.

- Actius financers disponibles per a la venda: s'inclouen els valors representatius de deute, les participacions en fons d'inversió, les permutes de fluxos certs o predeterminats i els instruments de patrimoni d'altres empreses que no hagin estat classificats en cap de les categories anteriors.

Reconeixement inicial

El Grup reconeix els actius financers en el seu balanç quan es converteix en una part obligada del contracte o negoci jurídic conforme a les seves disposicions.

Els recobraments de sinistres només es reconeixen quan la seva realització es troba suficientment garantida en la data de la formulació dels comptes anuals consolidats i, per tant, s'espera obtenir d'ells beneficis econòmics. En cap cas es reconeixen actius financers per recobraments de sinistres en funció d'estimacions efectuades amb base en l'experiència de l'Entitat dominant.

Les operacions de compra o venda d'actius financers instrumentades mitjançant contractes convencionals es reconeixen en la data de contractació o de liquidació. Els contractes que poden liquidar-se per diferències es comptabilitzen com un instrument derivat. En particular, les operacions realitzades en el mercat de divises es registren en la data de liquidació, mentre que els actius financers negociats en mercats secundaris de valors, si són instruments de patrimoni, es reconeixen en la data de contractació, i si es tracta de valors representatius de deute, en la data de liquidació.



CLASE 8.^a
INSTRUMENTOS FINANCIEROS



004674720

Valoració inicial

D'acord amb el Pla Comptable de les Entitats Asseguradores, els actius financers que posseeix el Grup, es registren inicialment al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de la transacció que siguin directament atribuïbles, excepte els que es classifiquen en les categories "d'actius financers mantinguts per negociar" i "altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys", on els costos de transacció es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Quan es tracta d'instruments de patrimoni adquirits, l'import dels drets preferents de subscripció i similars es troba inclòs en la valoració inicial dels mateixos.

Per als instruments financers híbrids, aquells que combinen un contracte principal no derivat i un derivat financer (denominat com "derivat implícit") i que no pot ser transferit de forma independent, l'Entitat dominant avalua si ha de reconèixer, valorar i registrar per separat el contracte principal i el derivat implícit.

En els casos que l'Entitat dominant no ha estat capaç de valorar el derivat implícit de forma separada, o no podia determinar de forma fiable el seu valor raonable, l'instrument financer híbrid s'ha tractat en el seu conjunt com un actiu o passiu financer inclòs en la categoria d' "Altres actius (o passius) financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys".

Valoració posterior

Els actius financers classificats en les categories de "préstecs i partides a cobrar" i "inversions mantingudes fins al venciment" es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Els actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys i els actius financers mantinguts per negociar es valoren al seu valor raonable, registrant-se en el compte de pèrdues i guanys el resultat de les variacions en aquest valor raonable.

Finalment, els actius financers disponibles per a la venda es valoren al seu valor raonable, registrant-se les variacions en el mateix a patrimoni net fins que l'actiu s'alieni o pateixi un deteriorament de valor (descens prolongat i significatiu), moment en el qual aquests resultats acumulats reconeguts prèviament en el patrimoni net passen a registrar-se en el compte de pèrdues i guanys.

En aquest sentit, en general, per als instruments de patrimoni es considera que existeix deteriorament (caràcter permanent) si s'ha produït una caiguda de més del 40% del valor de cotització de l'actiu o si s'ha produït un descens del mateix de manera prolongada durant un període d'un any i mig, sense que s'hagi recuperat el valor.

Per als valors representatius de deute i les permutes de fluxos certs o predeterminats que es troben assignats en la categoria d'actius financers disponibles per a la venda", així com la totalitat d'actius financers que no estan registrats a valor raonable, almenys al tancament de l'exercici, el Grup realitza un test de deteriorament. Es considera que existeix evidència objectiva de deteriorament si el valor recuperable de l'actiu financer és inferior al seu valor en llibres. El valor recuperable ve determinat pel valor actual dels fluxos d'efectiu futurs que s'estima que generaran els actius financers que s'avaluen descomptats al tipus d'interès efectiu, calculat en el moment del reconeixement inicial. Per als actius financers que es mantenen fins al venciment, com substitut d'aquest valor recuperable, es pot utilitzar el valor de mercat de l'instrument si és una mesura suficientment fiable del valor que pugui recuperar l'Entitat dominant. Quan es produeix el registre d'aquest deteriorament es registra en el compte de pèrdues i guanys.



CLASE 8.ª



004674721

En particular, i respecte a les correccions valoratives relatives a les quotes pendents de cobrament, l'Entitat dominant procedeix a la seva dotació amb càrrec en el compte de pèrdues i guanys en funció del deteriorament dels crèdits amb prenedors. Aquest deteriorament es calcula com a mínim al tancament de l'exercici separatament per a cada ram en funció de l'antiguitat dels rebuts pendents de cobrament, segons els següents criteris:

- Les quotes amb antiguitat igual o superior a sis mesos es provisionin pel seu import íntegre.
- Les quotes amb antiguitat igual o superior a tres mesos i inferior a sis mesos es provisionin aplicant un coeficient del 50%.
- Les quotes amb antiguitat inferior a tres mesos es provisionin aplicant un coeficient del 25%.

Les quotes a assegurats reclamades judicialment, així com la provisió per a insolvències dels saldos a cobrar a reasseguradores i crèdits no comercials, es calculen sobre la base d'un anàlisi individualitzat de les possibilitats de cobrament de cada deutor.

El Grup dona de baixa els actius financers quan expiren o s'han cedit els drets sobre els fluxos d'efectiu del corresponent actiu financer i s'han transferit substancialment els riscos i beneficis inherents a la seva propietat, tals com les vendes en ferm d'actius i les vendes d'actius financers amb pacte de recompra pel seu valor raonable.

D'altra banda, el Grup no dona de baixa els actius financers, i reconeix un passiu financer per un import igual a la contraprestació rebuda, en les cessions d'actius financers en les quals es retingui substancialment els riscos i beneficis inherents a la seva propietat, tals com el descompte d'efectes, les vendes d'actius financers amb pactes de recompra a un preu fix o al preu de venda més un interès.

5.6.2. Passius Financers

Els instruments financers emesos, incorreguts o assumits es classifiquen com passius financers, en la seva totalitat o en una de les seves parts, quan suposen per al Grup una obligació contractual de lliurar efectiu o un altre actiu financer, o d'intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables.

Classificació

Els passius financers que posseeix el Grup es classifiquen en les categories següents:

- Dèbits i partides a pagar: són aquells que s'han originat en les operacions d'assegurança i reassegurança, o també aquells que, sense tenir un origen comercial, no poden ser considerats com instruments financers derivats.

Els dèbits i partides a pagar es valoren inicialment al valor raonable de la contraprestació rebuda, ajustada pels costos de la transacció directament atribuïbles. Els dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tenen un tipus d'interès contractual, així com els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions, els imports de les quals s'espera pagar en el curt termini, es valoren pel seu import nominal sempre que l'efecte de no actualitzar els fluxos no és significatiu.

Amb posterioritat, aquests passius es valoren d'acord amb el seu cost amortitzat. Els interessos reportats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu. No obstant això, els dèbits que s'hagin valorat inicialment al seu valor nominal, continuen valorant-se per aquest import.

El Grup dona de baixa els passius financers quan s'extingeixen les obligacions que els han generat.



CLASE 8.^a
DEBITO



004674722

5.6.3 Instruments de patrimoni

Un instrument de patrimoni representa una participació residual en el patrimoni de l'Entitat dominant, un cop deduïts tots els seus passius.

Els instruments de capital emesos per l'Entitat dominant es registren en el patrimoni net per l'import rebut, net de les despeses d'emissió.

5.7. Transaccions en moneda estrangera

La moneda funcional utilitzada pel Grup és l'euro. Conseqüentment, les operacions en altres divises diferents de l'euro es consideren denominades en moneda estrangera i es registren segons els tipus de canvi vigents en les dates de les operacions.

Al tancament de l'exercici, els actius i passius monetaris denominats en moneda estrangera es converteixen aplicant el tipus de canvi en la data del balanç. Els beneficis o pèrdues posats de manifest s'imputen directament al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es produeixen.

En els actius financers de caràcter monetari classificats com a disponibles per a la venda, l'Entitat dominant determina la part dels canvis en la seva valoració que és conseqüència de les variacions en els tipus de canvi i registra la mateixa en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici que sorgeixen, mentre que els altres canvis en el valor raonable es reconeixen directament en el patrimoni net.

5.8. Crèdits per operacions d'assegurança directa i reassegurança

Els crèdits per operacions d'assegurança i reassegurança, incloses en la categoria 5.6.1 Préstecs i Partides a Cobrar, es valoren per l'import nominal pendent de cobrament registrant-se, en el seu cas, les oportunes correccions valoratives pels crèdits de dubtós cobrament.

El càlcul de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament es realitza al tancament de l'exercici a partir de la informació disponible sobre la situació dels rebuts de primes pendents de cobrament a la data de tancament del mateix.

- Crèdits per operacions d'assegurança directa, prenedors d'assegurança: el càlcul de la provisió de rebuts pendents associada s'ha realitzat en virtut de la norma de valoració 8^a del PCEA. Es calcula separatament per cada ram o risc en el que la eventual pèrdua derivada de l'impagament del rebut no sigui recuperable en funció d'altres drets econòmics reconeguts a favor del prenedor i estarà constituïda per la part de les primes de tarifa meritades en l'exercici netes del recàrrec de seguretat que, previsiblement i d'acord amb l'experiència dels anys anterior de la pròpia Entitat, no seran cobrades.
- Crèdits per operacions de reassegurança: Es compona dels saldos a cobrar de les reasseguradores i cedents com a conseqüència de les operacions de compte corrent realitzades amb els mateixos.

5.9. Impost sobre beneficis

La despesa o ingrés per impost sobre beneficis comprèn la part relativa a la despesa o ingrés per l'impost corrent i la part corresponent a la despesa o ingrés per impost diferit.

L'impost corrent és la quantitat que el Grup satisfà com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost sobre el benefici relatiu a un exercici. Les deduccions i altres avantatges fiscals en la quota de l'impost, excloses les retencions i pagaments a compte, així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest, donen lloc a un menor import de l'impost corrent.



CLASE 8.ª



004674723

La despesa o l'ingrés per impost diferit es correspon amb el reconeixement i la cancel·lació dels actius i passius per impost diferit. Aquests inclouen les diferències temporals que s'identifiquen com aquells imports que es preveuen pagadors o recuperables derivats de les diferències entre els imports en llibres dels actius i passius i el seu valor fiscal, així com les bases imposables negatives pendents de compensació i els crèdits per deduccions fiscals no aplicades fiscalment. Aquests imports es registren aplicant a la diferència temporal o crèdit que correspongui el tipus de gravamen al que s'espera recuperar-los o liquidar-los.

Es reconeixen passius per impostos diferits per a totes les diferències temporàries imposables, excepte aquelles derivades del reconeixement inicial de fons de comerç o d'altres actius i passius en una operació que no afecta ni al resultat fiscal ni al resultat comptable i no es una combinació de negocis.

Els actius per impostos diferits només es reconeixen en la mesura que es consideri probable que el Grup disposi de guanys fiscals futurs contra els que poder fer-los efectius.

Els actius i passius per impostos diferits, originats per operacions amb càrrecs o abonaments directes en comptes de patrimoni, es comptabilitzen també amb contrapartida en el patrimoni net.

En cada tancament comptable es reconsideren els actius per impostos diferits registrats, efectuant-se les oportunes correccions als mateixos en la mesura que existeixin dubtes sobre la seva recuperació futura. Així mateix, en cada tancament s'avaluen els actius per impostos diferits no registrats en balanç i aquests són objecte de reconeixement en la mesura que passi a ser probable la seva recuperació amb beneficis fiscals futurs.

L'Entitat dominant tributa a l'Impost de Societats sota el règim general a un tipus reduït del 25%.

5.10. Ingressos i despeses

Els ingressos i despeses s'imputen en funció del criteri de meritament, és a dir, quan es produeix el corrent real de béns i serveis que els mateixos representen, amb independència del moment en què es produeixi la corrent monetària o financera derivada d'ells. Aquests ingressos es valoren pel valor raonable de la contraprestació rebuda, deduïts descomptes i impostos. En aquest sentit, atès que les primes i comissions s'abonen i es carreguen, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys en el moment de l'emissió del corresponent rebut i els sinistres es carreguen en aquest compte en el moment del seu pagament, al tancament de l'exercici és necessari efectuar les correccions comptables necessàries per a adequar els ingressos i les despeses a aquest principi, vegeu Nota 5.11 de "Provisions tècniques". Els interessos implícits i explícits dels actius financers es reconeixen utilitzant el mètode del tipus d'interès efectiu i els dividends, quan es declara el dret de l'accionista a rebre'ls. En qualsevol cas, els interessos i dividends d'actius financers reportats amb posterioritat al moment de l'adquisició es reconeixen com ingressos en el compte de pèrdues i guanys.

A la Nota 3.9 s'indiquen els criteris d'imputació de despeses i ingressos a les activitats de vida i no vida, i dintre de no vida, als diversos rams.

El Grup ha reclassificat les despeses (despeses imputables a prestacions, d'adquisició, d'administració, de les inversions i altres despeses tècniques), mitjançant un mètode basat en la imputació de despeses per activitats funcionals, identificant per a això les activitats i les tasques desenvolupades en cadascun dels processos de negoci i assignant a cadascuna d'aquestes activitats els recursos consumits per les mateixes.

D'aquesta manera, les despeses imputables a prestacions inclouen fonamentalment les despeses de gestió de sinistres, les amortitzacions de l'immobilitzat afectat a aquesta activitat i les despeses en què s'ha incorregut per serveis necessaris per a la seva tramitació.

Les despeses d'adquisició inclouen fonamentalment les amortitzacions de l'immobilitzat afectat a aquesta activitat i les despeses d'estudi, tramitació de sol·licituds i formalització de pòlisses, així com les despeses d'organització comercial directament vinculades a l'adquisició dels contractes d'assegurança.



CLASE 8.ª

IMPRESIÓN EN COLORES



004674724

Les despeses d'administració inclouen les despeses d'administració dels contractes i dels rebuts de prima, de la reasserança cedida i les amortitzacions de l'immobilitzat afectat a aquesta activitat.

Les despeses imputables a inversions inclouen bàsicament les despeses de gestió de les inversions, tant internes com externes, incloent, en aquest últim cas, els honoraris, les comissions i els correatges meritats.

Les altres despeses tècniques són les que formen part del compte tècnic però no poden ser imputades, per aplicació del criteri establert, a cap de les destinacions abans esmentades, fonamentalment les despeses de direcció.

Les despeses no tècniques inclouen bàsicament les despeses relacionades amb l'activitat gestora de fons de pensions.

5.11. Provisions tècniques

La valoració de les provisions tècniques s'efectua conforme al que es disposa en el Reial Decret 1060/2015, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores (d'ara en endavant, "Reglament" o "ROSSEAR") i la resta de disposicions de desenvolupament així com la resta de normativa que els resulta l'aplicació.

Provisió per a primes no consumides i riscos en curs

La provisió de primes no consumides constitueix la fracció de les primes meritades en l'exercici que ha d'imputar-se al període comprès entre la data de tancament i la finalització del període de cobertura de la pòlissa. Aquesta provisió es calcula per a cada modalitat o ram pel mètode pòlissa a pòlissa, prenent com base de càlcul les primes de tarifa, deduït, si escau, el recàrrec de seguretat.

A 31 de desembre de 2021, l'Entitat no ha comptabilitzat cap import en concepte de provisió per a primes no consumides, al meritjar la totalitat de les primes emeses per exercici natural (de gener a desembre).

La provisió de riscos en curs té per objecte complementar la provisió de primes no consumides en la mesura que el seu import no sigui suficient per a reflectir la valoració de tots els riscos i despeses a cobrir, que es corresponguin amb el període de cobertura no transcorregut a la data de tancament de l'exercici. Quan resulti aplicable, aquesta provisió es dota conforme al càlcul establert pel ROSSP, considerant el resultat tècnic per any d'ocurrència conjuntament del propi any de tancament i de l'anterior o dels tres anys anteriors, segons el ram o producte comercial que es tracti.

A 31 de desembre de 2021 no ha estat necessària la constitució d'aquesta provisió.

Provisions tècniques cedides a la reasserança

Es calculen amb els mateixos criteris que els aplicats en l'assegurança directa, tenint en compte les condicions de cessió establertes en els contractes en vigor.

Provisió d'assegurances de vida

Aquesta provisió inclou la provisió matemàtica. Les provisions matemàtiques, que representen l'excés del valor actual actuarial de les obligacions futures de l'Entitat sobre el de les primes que ha de satisfer el prenedor de l'assegurança, han estat calculades pòlissa a pòlissa per un sistema de capitalització individual, prenent com base de càlcul la prima d'inventari meritada en l'exercici, d'acord amb les Notes Tècniques de cada modalitat (vegeu Nota 17).



CLASE 8.ª



004674725

Els estudis actuàrials que determinen les provisions matemàtiques, a 31 de desembre de 2021, a excepció del Pla d'Estalvi Multinversió, el Pla Multiempresa Previsió, Pla Estalvi Globalinversió, Pla Estalvi Investment, Pla Estalvi Retirement, el Pla de Previsió Assegurat, el Pla de Previsió Social Empresarial de la Mútua dels Enginyers, el Pla d'Estalvi Tax Free SIALP i la prestació de Dependència, estan basats en les hipòtesis següents:

- Tipus d'interès tècnic: 0,40% anual
- Taules de mortalitat utilitzades: GKM-95 i PASEM 2020.
- Taules d'invalidesa: PEAIM 2007.
- Sistema de capitalització: individual.
- Vida Jubilació: antic pla (col·lectiu tancat) vida jubilació, del qual el funcionament és idèntic al Garantit. Al tractar-se de contractes anteriors a 1999, l'Entitat aplica un tipus d'interès del 4% i 5%, superiors al màxim de la DGSFP, acollint-se a la Disposició Transitòria segona del ROSSP, que permet calcular les provisions dels contractes anteriors al tipus utilitzat pel càlcul de la prima, encara que sigui superior al màxim publicat per la DGSFP, sempre que es disposi d'inversions assignades, de forma global, que generen rendibilitat suficient.

La disposició addicional cinquena del Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre (ROSSEAR), sobre el règim de càlcul de les provisions tècniques a efectes comptables, en referència al tipus d'interès a utilitzar en el càlcul de les provisions d'assegurances de vida, estableix el següent:

- Pels contractes d'assegurança de vida celebrats abans de l'1 de gener de 2016, serà d'aplicació l'article 33 del Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades (ROSSP). No obstant, les entitats que utilitzin per al citat càlcul el previst als apartats 1.a).1º i 1.b).1º de l'article 33 del ROSSP, podran optar per no aplicar aquest tipus d'interès i adaptar-se a l'estructura temporal pertinent de tipus d'interès sense risc prevista a l'article 54 del ROSSEAR, incloent, si s'escau, l'ajust per volatilitat previst a l'article 57 del ROSSEAR, sempre que, en tal cas, les dotacions addicionals s'efectuïn anualment seguint un mètode de càlcul lineal.

Amb data 20 de desembre de 2016, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, va publicar la Guia Tècnica 2/2016 d'Aplicació de la Disposició Addicional Cinquena, del Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre (ROSSEAR) en relació al tipus d'interès pel càlcul de les provisions tècniques a efectes comptables de l'assegurança de vida i de l'assegurança de decessos, i altres aclariments necessaris.

A l'esmentada Guia Tècnica s'indica que l'opció d'adaptació a l'estructura temporal pertinent de tipus d'interès sense risc podrà fer-se el primer any d'aplicació de la disposició addicional cinquena del ROSSEAR o en un moment posterior, sent en qualsevol cas el termini màxim d'adaptació de deu anys a comptar des del 31 de desembre de 2015.

L'Entitat Dominant ha mantingut, durant els exercicis 2021 i 2020, el règim de càlcul dels contractes d'assegurança de vida celebrats abans de l'1 de gener de 2016 que venia calculant-se sota el previst als apartats 1.a).1º i 1.b).2º de l'article 33 del ROSSP. En conseqüència, no s'ha acollit la opció d'adaptació a l'estructura temporal pertinent de tipus d'interès sense risc, podent-se acollir de forma posterior, en un termini màxim de deu anys a comptar des del 31 de desembre de 2015.



CLASE 8.ª



004674726

Provisió per a prestacions

Recull l'import total de les obligacions pendents derivades dels sinistres ocorreguts amb anterioritat a la data de tancament de l'exercici. L'Entitat dominant calcula aquesta provisió com la diferència entre el cost total estimat o cert dels sinistres ocorreguts pendents de declaració, liquidació o pagament i el conjunt dels imports ja pagats per raó de tals sinistres.

a) Sinistres pendents de liquidació o pagament i sinistres pendents de declaració

L'import dels sinistres pendents de liquidació o pagament es calcula sobre la base de l'anàlisi individualitzada de cada expedient, en funció de la millor informació disponible a tancament de l'exercici. S'inclouen les despeses de caràcter extern inherents a la liquidació del sinistre, els interessos de demora i les penalitzacions establertes legalment, si escau.

Pel que fa a la provisió per a sinistres pendents de declaració es calcula sobre la base de l'experiència de l'Entitat Dominant, prenent en consideració els costos mitjos i els sinistres pendents de declaració dels tres últims anys.

b) Despeses internes de liquidació de sinistres

En la provisió de prestacions s'inclou una estimació per a despeses internes de gestió i tramitació d'expedients per a afrontar les despeses internes de l'Entitat dominant necessàries per a la total finalització dels sinistres que s'han d'incloure en la provisió de prestacions de l'assegurança directa.

Aquesta estimació s'efectua, conforme al que s'estableix en l'article 42 del ROSSP, tenint en compte la relació percentual existent entre les despeses internes imputables a les prestacions i les prestacions pagades corregides per la variació de la provisió de prestacions de cada ram. Aquest percentatge s'aplica sobre la provisió de prestacions de cada ram, una vegada considerat el sistema d'imputació de despeses descrit en la Nota 5.8 i els sistemes de càlcul de la provisió per a prestacions que han estat exposats anteriorment.

Provisions d'assegurances de vida quan el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança

En aquelles assegurances en les quals el prenedor assumeix el risc de la inversió, les provisions tècniques corresponents es determinen en funció dels índexs o actius fixats com a referència per a determinar el valor econòmic dels drets del prenedor.

5.12. Provisions i contingències

En la formulació dels comptes anuals consolidats, els membres de la Junta Rectora de l'Entitat Dominant diferencien entre:

- **Provisions:** saldos creditors que cobreixen obligacions actuals derivades de successos passats, la cancel·lació dels quals és probable que origini una sortida de recursos, però que resultin indeterminats en quant al seu import i/o moment de cancel·lació.
- **Passius contingents:** obligacions possibles sorgides com a conseqüència de successos passats, la materialització futura dels quals està condicionada que succeeixi, o no, un o més esdeveniments futurs independents de la voluntat del Grup.

Els comptes anuals consolidats recullen totes les provisions per les quals s'estima que la probabilitat que s'hagi d'atendre l'obligació és major que en cas contrari. Els passius contingents no es reconeixen en els comptes anuals, sinó que s'informa sobre els mateixos en les notes de la memòria consolidada, en la mesura que no siguin considerats com a remots.



CLASE 8.ª
ESTADO



004674727

Les provisions es valoren pel valor actual de la millor estimació possible de l'import necessari per a cancel·lar o transferir l'obligació, tenint en compte la informació disponible sobre el succés i les seves conseqüències, i registrant-se els ajustaments que sorgeixin per l'actualització d'aquestes provisions com una despesa financera conforme es va meritant.

La compensació a rebre d'un tercer en el moment de liquidar l'obligació, sempre que no existeixin dubtes que aquest reemborsament serà percebut, es registra com un actiu, excepte en el cas que existeixi un vincle legal pel qual s'hagi exterioritzat part del risc, i en virtut del qual el Grup no estigui obligat a respondre; en aquesta situació, la compensació es tindrà en compte per a estimar l'import pel qual, si s'escau, figurarà la corresponent provisió.

5.13. Indemnitzacions per acomiadament

D'acord amb la legislació vigent, el Grup està obligat al pagament d'indemnitzacions a aquells empleats amb els quals, sota determinades condicions, rescindeixi les seves relacions laborals. Per tant, les indemnitzacions per acomiadament susceptibles de quantificació raonable es registren com a despesa en l'exercici en el qual s'adopta la decisió i es crea una expectativa vàlida enfront de tercers sobre l'acomiadament. En els comptes anuals adjunts no s'ha registrat provisió alguna per aquest concepte, ja que no estan previstes situacions d'aquesta naturalesa.

5.14. Compromisos per pensions

Retribucions post-ocupació

El Grup té assumit el compromís de complementar les prestacions dels sistemes públics de Seguretat Social que corresponguin a determinats empleats, i als seus drethavents, amb posterioritat a la finalització del període d'ocupació.

Els compromisos post-ocupació mantinguts pel Grup amb els seus empleats es consideren "Plans d'aportació definida" quan el Grup realitza contribucions de caràcter predeterminat a una entitat separada, sense tenir obligació legal ni efectiva de realitzar contribucions addicionals si l'entitat separada no pogués atendre les retribucions als empleats relacionades amb els serveis prestats en l'exercici corrent i en els anteriors. Els compromisos post-ocupació que no compleixin les condicions anteriors seran considerats com "Plans de prestació definida".

A l'exercici 2001, la Junta Rectora va aprovar el Reglament del Pla de Previsió per a tot el personal laboral del Grup amb antiguitat de dos anys, que comprèn la cobertura de les prestacions per jubilació, invalidesa permanent absoluta, invalidesa permanent total i viduïtat, i en el qual es reconeixen serveis passats. Aquest Pla és, bàsicament, de prestació definida, però amb límits màxims tant pel que fa a les prestacions com a les aportacions pel seu finançament. Aquests compromisos estan exterioritzats i figuren coberts per pòlisses d'assegurances, subscriïdes amb Vida-Caixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros.

Les prestacions de risc es cobreixen mitjançant una cobertura anual renovable, mentre que les d'estalvi es cobreixen en forma de prima única pel que fa als serveis passats i els serveis meritats anualment s'aniran assegurant mitjançant noves primes úniques.

El conveni col·lectiu d'entitats asseguradores vigent preveu dos sistemes de previsió social complementària per a la jubilació però a les empreses que hagin promogut un sistema de previsió social substitutiu, com és el cas, només els serà d'aplicació el seu sistema de previsió social propi.



CLASE 8.ª
INSTRUMENTOS FINANCIEROS



004674728

5.15. Transaccions amb vinculades

El Grup realitza totes les seves operacions amb vinculades a valors de mercat. Addicionalment, els preus de transferència es troben adequadament suportats, fet pel qual els membres de la Junta Rectora de l'Entitat dominant consideren que no existeixen riscos significatius per aquest aspecte dels quals puguin derivar-se passius de consideració en el futur.

5.16 Combinacions de negoci

Durant l'exercici 2020, l'Entitat dominant va adquirir el 100% de la participació de la Societat Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros, S.L., situada al carrer Via Laietana, 39 de Barcelona, mitjançant un contracte de compravenda de participacions, el 15 de maig de 2020 (vegeu Notes 3.5 i 6).

El preu d'adquisició de la participació es va establir en 1.550 milers d'euros, mitjançant l'entrega en efectiu de 791 milers d'euros en la data d'adquisició i dues anualitats posteriors que seran efectives l'1 d'abril de 2021 i 2022, de 500 i 259 milers d'euros, respectivament; anualitats les quals es poden veure reduïdes en funció de caigudes eventuais de cartera. En la comptabilització de la participació a la Mutualitat s'ha activat com a cost d'adquisició els 100% del preu de compra inicial pactat segons contracte. Amb data 28 d'abril de 2021, s'ha fet efectiu el pagament de la primera anualitat per import de 500 milers deuros.

La data de presa de control comptable efectiva es va produir el 15 de maig de 2020, d'acord a l'indicat a les clàusules del contracte de compravenda de participacions.

El Grup va aplicar el mètode d'adquisició, identificant-se com l'adquirent, i va valorar els seus actius identificable adquirits i els passius assumits al seu valor raonable a la data de la combinació de negocis d'acord amb les NOFCAC.

El detall del valor raonable dels actius, passius i passius contingents adquirits a la data d'adquisició expressats en euros, es mostra a continuació.

(Milers d'euros)	Valor Net Comptable	Valor Raonable
Preu d'adquisició	1.550	1.550
Total actius nets	85	1.550

El valor raonable dels actius i passius registrats, a la data de presa de control, és equivalent al seu valor net comptable a la mateixa data excepte pels actius intangibles identificats corresponents als drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides pels mediadors.

6. Variacions en entitats associades, grup i multigrup

Amb data 12 de febrer de 2018, l'Entitat Dominant va participar a l'ampliació de capital de l'accedora d'start-ups "Accelgrow, S.L." adquirint 2.880 participacions d'un euro de valor nominal cadascuna corresponent al 49% del capital social, fent efectiva una prima d'emissió total de 150 milers d'euros (equivalent a 52 euros per participació) i un percentatge de drets de vot adquirits del 49%.

Amb data 21 d'octubre de 2019, l'Entitat Dominant va participar en la constitució de la societat de consultoria informàtica "Variant Work Consulting Agency, S.L." conjuntament amb l'entitat associada Accelgrow, S.L. adquirint cadascuna 735 participacions d'un euro de valor nominal cadascuna corresponent al 24,5% del capital social i dels drets de vot adquirits. La constitució s'ha realitzat mitjançant aportació dinerària de l'Entitat dominant per import de 735 euros per a les participacions més 49.245 euros en concepte de prima d'assumpció (equivalent a 67 euros per participació).



CLASE 8.ª



004674729

Amb data 31 de gener del 2020 l'Entitat Dominant va participar en la constitució de la Societat Katelaie Inversiones, S.L., aportant un capital de 1.000 euros que suposa el 12,5% de la participació total. La presa de decisions d'aquesta societat és conjunta, al 50% entre ambdós socis. Segons el pacte de socis l'aprovació d'acords de la Junta General s'adoptarà amb el vot a favor de més del 90% de la totalitat dels vots corresponents a les participacions.

Adicionalment els socis de Katelaie Inversiones, S.L. han realitzat una aportació dinerària de socis en funció de la seva participació, essent l'aportació realitzada per la Mutualitat de 1.113 milers d'euros, i destinada a l'adquisició d'un immoble situat a Sevilla destinat a l'explotació del negoci. Aquesta aportació de socis es registra com a més valor de la inversió.

Tal i com s'ha indicat a la nota 5.16 amb data 15 de maig de 2020 l'Entitat Dominant va adquirir el 100% de les participacions de Calzado Ariet y Asociados, Correduria de Seguros, S.L.

Durant l'exercici 2021 no s'han produït variacions en el perímetre de consolidació.

7. Immobilitzat intangible

El moviment hagut en l'epígraf del balanç consolidat en l'exercici 2021 i 2020 ha estat el següent (en milers d'euros):

Exercici 2021

(Milers d'euros)	Saldo a 31.12.2020	Altes	Baixes o reduccions	Saldo a 31.12.2021
Aplicacions informàtiques				
Cost	2.203	335	-	2.538
Amortització acumulada	(1.593)	(307)	-	(1.900)
Deteriorament	-	-	-	-
Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors (Nota 5.16)				
Cost	1.465	-	-	1.465
Amortització acumulada	(146)	(147)	-	(293)
Total net	1.929	(119)	-	1.810



CLASE 8.ª



004674730

Exercici 2020

(Milers d'euros)	Saldo a 31.12.2019	Altes	Baixes o reduccions	Saldo a 31.12.2020
Aplicacions informàtiques				
Cost	1.905	298	-	2.203
Amortització acumulada	(1.300)	(293)	-	(1.593)
Deteriorament	-	-	-	-
Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors	-	-	-	-
Cost	-	1.465	-	1.465
Amortització acumulada	-	(146)	-	(146)
Total net	605	1.324	-	1.929

Les addicions de l'immobilitzat durant l'exercici 2021 i 2020 corresponen a adquisicions de noves aplicacions informàtiques corresponents al procés d'integració dels sistemes informàtics de les diferents entitats del Grup.

No existeixen baixes de l'immobilitzat durant els exercicis 2021 i 2020.

Al tancament de l'exercici 2021 i 2020 el Grup tenia elements de l'immobilitzat intangible totalment amortitzats que seguien en ús, conforme al següent detall:

(Milers d'euros)	Valor comptable (brut)	Valor comptable (brut)
	31.12.2021	31.12.2020
Aplicacions informàtiques	1.289	964
Total	1.289	964

Durant l'exercici 2021 i 2020 el Grup no s'ha registrat cap deteriorament de l'immobilitzat intangible.

A l'exercici 2020, el Grup va registrar un actiu intangible, drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors, per import de 1.465 milers d'euros que corresponia a l'assignació del preu d'adquisició establert per l'acord d'adquisició de la Societat Calzado. L'amortització de l'actiu intangible resultant es va determinar en 10 anys, essent la dotació a l'amortització de exercici 2021 i 2020 de 147 i 146 milers d'euros, respectivament.

Al tancament de l'exercici no existeixen indicis de deteriorament, en base a les estimacions i projeccions disponibles de les unitats generadores d'efectiu la qual es va assignar l'actiu intangible corresponent a la cartera de clients adquirida, determinant si l'import recuperable que es dedueix de les mateixes justifica el valor registrat en llibres. Aquestes estimacions van tenir en consideració l'impacte de la crisi sanitària COVID-19.



CLASE 8.ª



004674731

8. Inmobilitzat material

El moviment produït en aquest capítol del balanç consolidat en l'exercici 2021 i 2020, així com la informació més significativa que afecta a aquest epígraf, ha estat el següent (en milers d'euros):

Exercici 2021

(Milers d'euros)	Terrenys	Construccions	Mobiliari i instal·lacions	Equips per a processos d'informació	Altre immobilitzat	Total
Cost-						
Saldos a 31 de desembre de 2020	384	227	1.553	246	10	2.420
Addicions	-	-	10	35	-	45
Retirs per baixes o reduccions	-	-	-	-	-	-
Traspassos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2021	384	227	1.563	281	10	2.465
Amortització acumulada-						
Saldos a 31 de desembre de 2020	-	(190)	(1.191)	(188)	-	(1.569)
Dotacions	-	(14)	(37)	(36)	-	(87)
Retirs per baixes o reduccions	-	-	-	-	-	-
Traspassos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2021	-	(204)	(1.228)	(224)	-	(1.656)
Pèrdues per deteriorament-						
Saldos a 31 de desembre de 2020	(30)	-	-	-	-	(30)
Addicions	-	-	-	-	-	-
Baixes	-	-	-	-	-	-
Traspassos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2021	(30)	-	-	-	-	(30)
Inmobilitzat material net-						
Saldos a 31 de desembre de 2020	354	37	362	58	10	821
Saldos a 31 de desembre de 2021	354	23	335	57	10	779



CLASE 8.ª



004674732

Ejercicio 2020

(Milers d'euros)	Terrenys	Construccions	Mobiliari i instal·lacions	Equips per a processos d'informació	Altre immobilitzat	Total
Cost-						
Saldos a 31 de desembre de 2019	384	227	1.380	220	10	2.221
Addicions	-	-	174	26	-	200
Retirs per baixes o reduccions	-	-	(1)	-	-	(1)
Traspassos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2020	384	227	1.553	246	10	2.420
Amortització acumulada-						
Saldos a 31 de desembre de 2019	-	(177)	(1.160)	(167)	-	(1.504)
Dotacions	-	(13)	(31)	(21)	-	(65)
Retirs per baixes o reduccions	-	-	-	-	-	-
Traspassos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2020	-	(190)	(1.191)	(188)	-	(1.569)
Pèrdues per deteriorament-						
Saldos a 31 de desembre de 2019	(30)	-	-	-	-	(30)
Addicions	-	-	-	-	-	-
Baixes	-	-	-	-	-	-
Traspassos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2020	(30)	-	-	-	-	(30)
Immobilitzat material net-						
Saldos a 31 de desembre de 2019	354	50	220	53	10	686
Saldos a 31 de desembre de 2020	354	37	362	58	10	821

El valor comptable brut dels terrenys i construccions, adquirits prèviament a l'exercici 2007, correspon al seu cost d'adquisició, que fou actualitzat l'1 de gener del 2007, d'acord amb les taxacions efectuades en aplicació del Reial Decret 1317/2008 i la seva modificació del Reial Decret 1736/2010 (vegeu Nota 4.2). L'import de les revaloritzacions comptables fou de 371 milers d'euros.

A l'Annex II s'adjunta el detall dels terrenys i les construccions que son propietat del Grup a 31 de desembre de 2021 i 2020, classificats com immobilitzat material (ús propi) junt amb l'import de la seva darrera taxació.

Al tancament de l'exercici 2021 i 2020, el Grup tenia elements de l'immobilitzat material totalment amortitzats que seguien en ús, conforme al següent detall:

(Milers d'euros)	Valor comptable (Brut)	Valor comptable (Brut)
	31.12.2021	31.12.2020
Construccions	-	-
Altre immobilitzat material	1.083	1.040
Total	1.083	1.040



CLASE 8.ª
INVERSIONES INMOBILIARIAS



004674733

9. Inversions immobiliàries

Les inversions immobiliàries del Grup es corresponen a immobles destinats a la seva explotació en règim de lloguer.

El moviment produït en aquest capítol del balanç en els exercicis 2021 i 2020, així com la informació més significativa que afecta a aquest epígraf, ha estat el següent:

Exercici 2021

(Milers d'euros)	Terrenys	Construccions	Total
Cost			
Saldos a 31 de desembre de 2020	819	680	1.499
Addicions	1.089	182	1.271
Retirs per baixes o reduccions	-	-	-
Traspassos	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2021	1.908	862	2.770
Amortització acumulada			
Saldos a 31 de desembre de 2020	-	(96)	(96)
Dotacions	-	(24)	(24)
Retirs per baixes o reduccions	-	-	-
Traspassos	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2021	-	(120)	(120)
Pèrdues per deteriorament			
Saldos a 31 de desembre de 2020	-	(47)	(47)
Addicions	-	(94)	(94)
Baixes	-	-	-
Traspassos	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2021	-	(141)	(141)
Inversions immobiliàries			
Saldos a 31 de desembre de 2020	819	536	1.355
Saldos a 31 de desembre de 2021	1.908	601	2.509



CLASE 8.ª



004674734

Exercici 2020

(Milers d'euros)	Terrenys	Construccions	Total
Cost			
Saldos a 31 de desembre de 2019	819	680	1.499
Addicions	-	-	-
Retirs per baixes o reduccions	-	-	-
Traspassos	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2020	819	680	1.499
Amortització acumulada			
Saldos a 31 de desembre de 2019	-	(76)	(76)
Dotacions	-	(20)	(20)
Retirs per baixes o reduccions	-	-	-
Traspassos	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2020	-	(96)	(96)
Pèrdues per deteriorament			
Saldos a 31 de desembre de 2019	-	(47)	(47)
Addicions	-	-	-
Baixes	-	-	-
Traspassos	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2020	-	(47)	(47)
Inversions immobiliàries			
Saldos a 31 de desembre de 2019	819	557	1.376
Saldos a 31 de desembre de 2020	819	536	1.355

El valor comptable brut del les inversions immobiliàries, adquirides prèviament a l'exercici 2007, correspon al seu cost d'adquisició, que fou actualitzat a l'1 de gener del 2007, d'acord amb les taxacions efectuades en aplicació del Reial Decret 1317/2008 i la seva modificació del Reial Decret 1736/2010 (vegeu Nota 5.4). L'import de les revaloritzacions comptables fou de 137 milers d'euros.

A l'Annex II s'adjunta el detall dels terrenys i construccions que són propietat del Grup a 31 de desembre de 2021 i 2020, classificats com inversions immobiliàries (ús tercers) junt amb l'import de la seva darrera taxació.

Les addicions en inversions immobiliàries que hi ha hagut durant l'exercici 2021 per import de 1.271 milers d'euros corresponen a l'adquisició de finques rústiques destinades a la seva explotació per part de tercers (vegeu les Notes 10.1 i 14).

Tal com s'indica en la Nota 10, al tancament dels exercicis 2021 i 2020 l'Entitat tenia contractades diverses operacions d'arrendament operatiu sobre les seves inversions immobiliàries. En els exercicis 2021 i 2020 els ingressos derivats de rendes provinents de les inversions immobiliàries propietat del Grup han estat de 66 i 64 milers d'euros respectivament.

Al tancament dels exercicis 2021 i 2020 no existia cap tipus de restricció per a la realització de noves inversions immobiliàries ni per al cobrament dels ingressos derivats de les mateixes ni tampoc en relació amb els recursos obtinguts d'una possible alienació.



CLASE 8.^a



004674735

10. Arrendaments

10.1. El Grup actua com arrendador

Al tancament dels exercicis 2021 i 2020 el Grup té contractat amb els arrendataris les següents quotes anuals d'arrendament mínimes (quotes sense IVA), d'acord amb els actuals contractes en vigor, sense tenir en compte repercussió de despeses comunes, increments futurs per IPC, ni actualitzacions futures de rendes pactades contractualment:

Arrendaments operatius Quotes anuals mínimes	(Milers d'euros)	
	Exercici 2021	Exercici 2020
Menys d'un any	109	61
Entre un i cinc anys	262	132
Més de cinc anys	210	-
Total	581	193

L'import de les quotes reconegudes com a ingressos en l'exercici 2021 i 2020, és el següent:

	(Milers d'euros)	
	2021	2020
Quotes reconegudes en l'exercici	66	64

En la seva posició d'arrendador, els contractes d'arrendament operatiu que té el Grup al tancament de l'exercici 2021 són els següents:

- Arrendament d'un local comercial situat a Manresa. El contracte d'arrendament es va iniciar el 25 de juny de 2007 i la durada del mateix és de 10 anys, podent-se renovar mes a mes, llevat que qualsevol de les parts manifesti la seva voluntat en contra.
- Arrendament d'un local comercial situat al Carrer Roger de Flor de Barcelona. El contracte d'arrendament es va iniciar el 14 de març del 2019 i la durada del mateix és de 15 anys, dels quals els primers 5 anys són d'obligat compliment. Aquest es renovarà automàticament, llevat que qualsevol de les parts manifesti la seva voluntat en contra, per períodes de 2 anys amb un màxim de 5 períodes. (Vegeu nota 9)
- Arrendament de finques rústiques a Torregrossa (Lleida). El contracte d'arrendament es va iniciar l'1 de juny del 2021 i la seva durada és de 50 anys, dels quals els primers 10 anys són de compliment obligat. Aquest es renovarà automàticament, llevat que qualsevol de les parts manifesti la voluntat de finalitzar-lo, per períodes de 5 anys.

10.2. El Grup actua com arrendatari

Al tancament dels exercicis 2021 i 2020 el Grup té contractat amb els arrendadors, les següents quotes anuals d'arrendament mínimes (quotes sense IVA), d'acord amb els actuals contractes en vigor, sense tenir en compte repercussió de despeses comunes, increments futurs per IPC, ni actualitzacions futures de rendes pactades contractualment:

Arrendaments operatius Quotes anuals mínimes	(Milers d'euros)	
	Exercici 2021	Exercici 2020
Menys d'un any	141	119
Entre un i cinc anys	25	25
Més de cinc anys	-	-
Total	166	144



CLASE 8.ª
ESTADO



004674736

L'import de les quotes d'arrendament operatiu reconegudes respectivament com despesa en els exercicis 2021 i 2020 són les següents:

	(Milers d'euros)	
	2021	2020
Pagaments mínims per arrendament	268	247

En la seva posició d'arrendatari, els contractes d'arrendament operatiu més significatius que té el Grup al tancament de l' exercici 2021 són els següents:

1. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 39). El contracte d'arrendament es va iniciar el 14 de juliol de 1995, i la durada del mateix és indefinida. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2021 i 2020 han ascendit a 101 milers en ambdós períodes. En relació amb les rendes contingents, el contracte està referenciat a increments anuals en funció de l' IPC.
2. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 37, despatxos de la 2ª planta). El contracte d'arrendament es va renovar el 31 de juliol de 2015 per un període de 10 anys. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2021 i 2020 han ascendit a 47 milers d'euros.
3. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 37, despatxos 27 a 30). El contracte d'arrendament es va iniciar el 1 d'agost de 2021, i la durada del mateix és de 8 anys. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2021 i 2020 han ascendit a 36 milers d'euros.
4. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 37, despatxos 21 a 26). El contracte d'arrendament es va iniciar el 1 d'agost de 2021, i la durada del mateix és de 8 anys. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2021 i 2020 han ascendit a 38 milers d'euros.



CLASE 8.ª
INSTRUMENTOS FINANCIEROS



004674737

11. Actius financers

A continuació es detalla el valor en llibres dels diferents actius financers, classificats en funció de les diferents categories previstes en el PCEA d'acord amb les valoracions efectuades d'aquests, a 31 de desembre de 2021 i 2020:

Inversions classificades per categoria d'actius financers i naturalesa	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys	Actius financers disponibles per a la venda	Préstecs i partides a cobrar	Cartera a venciment	Total a 31.12.2021
			Valor raonable			
Instruments de patrimoni						
- Inversiones financieras en capital	-	-	3.316	-	-	3.316
- Participacions en institucions d'inversió col·lectiva	-	-	7.852	-	-	7.852
- Participacions en fons de capital-risc	-	-	3.695	-	-	3.695
- Altres instruments de patrimoni	-	-	16	-	-	16
Valors representatius de deute	-	-	5.310	-	45.550	50.860
Derivats	-	-	-	-	-	-
Instruments financers híbrids	-	-	-	-	-	-
Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	-	36.988	-	-	-	36.988
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	-	190	-	190
Bestretes sobre pòlisses	-	-	-	102	-	102
Actius del mercat monetari	-	-	-	-	-	-
Tresoreria	13.400	-	-	-	-	13.400
Total net	13.400	36.988	20.189	292	45.550	116.419

Inversions classificades per categoria d'actius financers i naturalesa	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys	Actius financers disponibles per a la venda	Préstecs i partides a cobrar	Cartera a venciment	Total a 31.12.2020
			Valor raonable			
Instruments de patrimoni						
- Inversiones financieras en capital	-	-	1.878	-	-	1.878
- Participacions en institucions d'inversió col·lectiva	-	-	5.512	-	-	5.512
- Participacions en fons de capital-risc	-	-	2.214	-	-	2.214
- Altres instruments de patrimoni	-	-	18	-	-	18
Valors representatius de deute	-	-	5.771	-	49.622	55.393
Derivats	-	-	-	-	-	-
Instruments financers híbrids	-	-	-	-	-	-
Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	-	33.837	-	-	-	33.837
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	-	113	-	113
Bestretes sobre pòlisses	-	-	-	67	-	67
Actius del mercat monetari	9.787	-	-	-	-	-
Tresoreria	-	-	-	-	-	9.787
Total net	9.787	33.837	15.393	180	49.622	108.819



CLASE 8.^a
INSTRUMENTOS FINANCIEROS



004674738

11.1.a) Actius financers disponibles per la venda

El detall del moviment d'aquest epígraf desglossat per tipus d'instrument a 31 de desembre de 2021 i 2020 es mostra a continuació:

(Milers d'euros)	Actius disponibles per a la venda						Total
	Instruments de patrimoni				Valors representatius de deute	Títols Cooperatius	
	Inversions financeres en capital	Participacions en institucions d'inversió col·lectiva	Participacions en fons de capital risc	Altres instruments de patrimoni			
Valor net comptable a 31 de desembre de 2019	1.321	5.566	1.964	65	3.285	-	12.201
Compres	2.354	591	319	-	7.947	-	11.211
Interessos implícits meritats	-	-	-	-	8	-	8
Vendes i amortitzacions	(1.591)	(775)	(44)	-	(5.517)	-	(7.927)
Reclassificacions i traspessos	-	-	-	(47)	47	-	-
Plusvàlues / minusvàlues contra	11	144	(24)	-	25	-	156
Imports transferits a la compte	(217)	(14)	(1)	-	(24)	-	(256)
Canvis en les pèrdues per deteriorament de valor	-	-	-	-	-	-	-
Valor net comptable a 31 de desembre de 2020	1.878	5.512	2.214	18	5.771	-	15.393
Compres	2.527	4.273	1.197	-	5.241	-	13.238
Interessos implícits meritats	-	-	-	-	7	-	7
Vendes i amortitzacions	(992)	(1.891)	(380)	(2)	(5.603)	-	(8.868)
Reclassificacions i traspessos	-	-	-	-	-	-	-
Plusvàlues / minusvàlues contra	(103)	(32)	822	-	41	-	728
Imports transferits a la compte	6	(10)	(158)	-	(147)	-	(309)
Canvis en les pèrdues per deteriorament de valor	-	-	-	-	-	-	-
Valor net comptable a 31 de desembre de 2021	3.316	7.852	3.695	16	5.310	-	20.189

El Grup manté dos títols cooperatius de Caixa d'Enginyers per un import de total de 210 euros amb l'objectiu de mantenir la condició de cooperativista.

Durant els exercicis 2021 i 2020 l'Entitat dominant no ha registrat cap deteriorament de les inversions classificades a l'epígraf d'"Actius financers disponibles per a la venda".

El valor raonable dels instruments financers s'ha determinat de la següent manera:

- Pels valors de renda fixa la valoració s'obté a través de cotitzacions observades en el mercat o utilitzant tècniques de valoració generalment acceptades en el sector financer.
- La valoració de les participacions en institucions d'inversió col·lectiva i en fons de capital-risc s'ha assimilat al valor liquidatiu publicat per les societats gestores.



CLASE 8.ª



004674739

Els beneficis i pèrdues obtinguts en les alienacions realitzades en l'exercici són els següents:

(Milers d'euros)	Exercici 2021		Exercici 2020	
	Beneficis per Realització	Pèrdues per Realització	Beneficis per Realització	Pèrdues per Realització
Inversions financeres en capital	124	31	47	8
Participacions en societats d'inversió col·lectiva	16	-	20	5
Participacions en fons de capital risc	159	1	1	-
Altres inversions financeres	216	21	53	28
Valors representatius de deute	-	-	-	-
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	6	2
Total	515	53	127	43

L'import dels interessos meritats a favor del Grup, no cobrats a 31 de desembre de 2021 i 2020, ascendeix a 17 i 22 milers d'euros, en ambdós casos, registrant-se a l'epígraf "d'Altres Actius – Periodificacions" del balanç adjunt.

11.1.b) Cartera a venciment i altres actius financers classificats en Préstecs i partides a cobrar

A continuació es detallen els moviments dels instruments que formen part de la cartera d'inversions mantingudes a venciment, així com els préstecs concedits pel Grup i els dipòsits que es mantenen en entitats de crèdit, tots ells registrats i valorats segons el seu cost amortitzat:

(Milers d'euros)	Inversions mantingudes fins al venciment	Préstecs i comptes a cobrar	
	Valors de renda fixa	Bestretes sobre pòlisses	Dipòsits en entitats de crèdit
Valor net comptable a 31 de desembre de 2019	53.305	32	151
Compres / concessions	2.150	40	406
Interessos implícits meritats	-	-	-
Vendes i amortitzacions	(5.714)	(17)	-
Beneficis per realització registrats en el compte de pèrdues i guanys	-	-	-
Reclassificacions i traspassos	(119)	12	(444)
Beneficis / Pèrdues per vendes imputats a resultats	-	-	-
Dotacions / aplicacions amb abonament a resultats	-	-	-
Canvis en les pèrdues per deteriorament	-	-	-
Valor net comptable a 31 de desembre de 2020	49.622	67	113
Compres / concessions	6.714	47	4
Interessos implícits meritats	-	-	-
Vendes i amortitzacions	(10.905)	(12)	(109)
Beneficis per realització registrats en el compte de pèrdues i guanys	-	-	-
Reclassificacions i traspassos	119	-	182
Beneficis / Pèrdues per vendes imputats a resultats	-	-	-
Dotacions / aplicacions amb abonament a resultats	-	-	-
Canvis en les pèrdues per deteriorament	-	-	-
Valor net comptable a 31 de desembre de 2021	45.550	102	190



CLASE 8.ª
INSTRUMENTOS



004674740

El principal dipòsit en entitats de crèdit vigent a 31 de desembre de 2021 correspon a un dipòsit mantingut amb Banco Pichincha per import nominal de 1.650 milers d'euros, el qual es troba distribuït entre l'epígraf de "Préstecs i comptes a cobrar – Dipòsits en entitats de crèdit" i "Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió" (vegeu Nota 10). Aquest dipòsit té associat un tipus d'interès fixe del 0,6% i ha vençut al gener de 2022.

L'import dels interessos devengats a favor del Grup, no cobrats a 31 de desembre de 2021 i 2020, ascendeix a 1.091 i 1.430 milers d'euros, respectivament, registrant-se a l'epígraf d' "Altres Actius – Periodificacions" del balanç adjunt.

Al tancament dels exercicis 2021 i 2020, el valor raonable dels valors classificats dins la cartera de venciment era el següent:

	(Milers d'euros)	
	2021	2020
Inversions mantingudes fins al venciment		
Valors de renda fixa	57.407	64.774

Els valors raonables de renda fixa ha estat calculat a través de cotitzacions observades en el mercat o utilitzant tècniques de valoració generalment acceptades en el sector financer.

11.1.c) Efectiu i altres líquids equivalents

Aquest epígraf de l'actiu del balanç consolidat adjunt presenta la composició següent a 31 de desembre de 2021 i 2020:

	(Milers d'euros)	
	31.12.2021	31.12.2020
Efectiu i altres actius líquids equivalents		
Tresoreria		
Caixa	3	3
Comptes corrents	13.397	9.784
Total	13.400	9.787

Els comptes corrents han estat remunerats a un tipus d'interès de mercat durant els exercicis 2021 i 2020.



CLASE 8.^a
OPERATIVA



004674741

11.2. Venciments

El detall per venciments dels instruments financers classificats per categories als exercicis 2021 i 2020 és el següent:

Exercici 2021

(Milers d'euros)	2022	2023	2024	2025	2026 i següents	Total
Inversions mantingudes fins el venciment:						
Valors de renda fixa	4.793	2.967	522	1.698	35.570	45.550
Actius financers disponibles per a la venda:						
Valors de renda fixa	492	913	305	-	3.600	5.310
Préstecs i comptes a cobrar:						
Dipòsits en entitats de crèdit	190	-	-	-	-	190
Total	5.475	3.879	827	1.698	39.170	51.050

Exercici 2020

(Milers d'euros)	2021	2022	2023	2024	2025 i següents	Total
Inversions mantingudes fins el venciment:						
Valors de renda fixa	9.588	1.990	2.947	530	34.567	49.622
Actius financers disponibles per a la venda:						
Valors de renda fixa	231	563	1.521	-	3.456	5.771
Préstecs i comptes a cobrar:						
Dipòsits en entitats de crèdit	113	-	-	-	-	113
Total	9.932	2.553	4.468	530	38.023	55.506

11.3. Informació sobre la naturalesa i el nivell de risc dels instruments financers

La gestió i custòdia de les inversions del Grup està externalitzada a gestors com Banca March, A&G i RentaMarkets, sota el control i seguiment de l'equip de l'Entitat dominant. Per altra banda, l'Entitat dominant, té implementada una metodologia pel control dels seus riscos financers.

A continuació s'indiquen els principals riscos financers que impacten al Grup:

Risc de crèdit

Amb caràcter general el Grup manté la seva tresoreria i actius líquids equivalents en entitats financeres d'elevada solvència.



CLASE 8.ª



004674742

En relació amb el risc de crèdit associat als instruments financers, la política establerta per l'Entitat dominant es concreta en dos principis bàsics:

- Prudència en les inversions en renda fixa.
- Diversificació en sectors i emissors.

Risc de liquiditat

Amb la finalitat d'assegurar la liquiditat i poder atendre tots els compromisos de pagament que es deriven de la seva activitat, el Grup disposa de la tresoreria que mostra en el seu balanç. D'altra banda, és important destacar que les inversions financeres estan materialitzades gairebé en la seva totalitat en títols cotitzats en mercats organitzats que permetrien la presa de mesures en cas que es pogués produir alguna situació de tensió de liquiditat.

Risc de mercat (inclou tipus d'interès, tipus de canvi i altres riscos de preu)

Tant la tresoreria com la renda fixa del Grup estan exposades al risc de tipus d'interès, el qual podria generar un efecte advers en els resultats financers i en els fluxos de caixa. L'Entitat dominant realitza periòdicament diferents anàlisis de sensibilitat de les seves carteres al risc de mercat derivat principalment de l'evolució dels tipus d'interès i de les borses.

En relació al risc de tipus de canvi, a 31 de desembre de 2021 no hi havia saldo en moneda diferent a l'euro.

L'Entitat dominant disposa d'una aplicació informàtica denominada RISK0, que permet implementar un sistema de control i mesura del risc de mercat i risc de crèdit. Addicionalment, aquesta aplicació, permet el càlcul de determinats paràmetres financers a efectes de càlcul dels requeriments de Solvència II.

A continuació es proporciona informació quantitativa de l'exposició de l'Entitat dominant als diferents riscos que han estat descrits, a 31 de desembre de 2021 per a la cartera de venciment:

Diversificació geogràfica

País	(Milers d'euros)	
	Valors representatius de deute	Pes
Espanya	27.215	59,8%
Itàlia	6.498	14,3%
Portugal	1.490	3,3%
Estats Units	2.783	6,1%
França	2.527	5,5%
Alemanya	1.433	3,1%
Polònia	1.198	2,6%
Mèxic	1.000	2,2%
Regne Unit	706	1,6%
Andorra	700	1,5%
Total	45.550	100%



004674743

CLASE 8.ª*Diversificació sectorial*

Sector	(Milers d'euros)	
	Valors representatius de deute	Pes
Govern	30.341	66,6%
Financer	4.074	8,9%
Indústria	3.082	6,8%
Consum	907	2,0%
Utilities	5.147	11,3%
Telecomunicacions	999	2,2%
Energia	1.000	2,2%
Total	45.550	100%

Qualitat creditícia ()*

Rating	(Milers d'euros)	
	Valors representatius de deute	
	Cost amortitzat	Pes
Entre AA- i AAA	2.838	6,23%
Entre A- i A+	18.102	39,74%
Entre BBB- i BBB+	22.765	49,98%
Entre BB- i BB+	1.845	4,05%
Total	45.550	100%

(*) Correspon als ràtings publicats amb anterioritat a la data de formulació d'aquests comptes anuals consolidats.

12. Inversions per compte dels prenedors d'assegurança de vida que assumeixen el risc de la inversió

Els instruments financers que es troben afectes a assegurances de vida en què els prenedors assumeixen el risc de la inversió es classifiquen a la cartera d'Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys. El desglossament per naturalesa de la inversió a 31 de desembre de 2021 i 2020 és el següent:

Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	(Milers d'euros)	(Milers d'euros)
	Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys	Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys
	31.12.2021	31.12.2020
Dipòsits en entitats de crèdit	1.470	1.646
Participacions en Institucions d'inversió col·lectiva	28.721	25.982
Valors representatius de deute	6.797	6.209
Total	36.988	33.837



CLASE 8.ª



004674744

La provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeixen els prenedors ascendeix a 36.988 milers d'euros a 31 de desembre de 2021 (33.836 milers d'euros a 31 de desembre de 2020).

A continuació es detalla el moviment experimentat per les inversions durant l'exercici 2021 i 2020:

(Milers d'euros)	Participació en Institucions d'inversió col·lectiva	Valors representatius de deute	Dipòsits en entitats de crèdit	Total
Saldo a 31 de desembre de 2019	26.198	5.201	1.092	32.491
Entrades per:				
Compres	8.804	3.427	624	12.855
Revaloritzacions i interessos	5.062	1.861	8	6.932
Sortides per:				
Vendes	(10.169)	(2.478)	(78)	(12.725)
Depreciacions	(3.913)	(1.802)	-	(5.715)
Reclassificacions	-	-	-	-
Saldo a 31 de desembre de 2020	25.982	6.209	1.646	33.837
Entrades per:				
Compres	5.057	4.377	1.782	11.216
Revaloritzacions i interessos	1.225	380	6	1.611
Sortides per:				
Vendes	(2.812)	(3.770)	(1.964)	(8.546)
Depreciacions	(731)	(399)	-	(1.130)
Reclassificacions	-	-	-	-
Saldo a 31 de desembre de 2021	28.721	6.797	1.470	36.988

El valor de mercat de les inversions per compte dels prenedors de les assegurances que assumeixen el risc de la inversió s'obté de manera similar al valor de mercat de les inversions pròpies de l'Entitat de la mateixa naturalesa.

Atès que el Grup registra els canvis en el valor raonable d'aquests actius en el compte de pèrdues i guanys de forma simètrica a la variació de la provisió d'assegurances de vida d'aquestes assegurances, no es produeix cap asimetria comptable.

13. Crèdits i altres comptes a cobrar

El detall dels crèdits i altres comptes a cobrar derivats de contractes d'assegurança, reassegurança i juntament amb altres crèdits, a 31 de desembre de 2021 i 2020 és el següent:

Préstecs i comptes a cobrar	(Milers d'euros)	(Milers d'euros)
	31.12.2021	31.12.2020
Crèdits per operacions d'assegurança directe	61	70
- Prenedors de l'assegurança - Rebuts pendents	155	160
- Provisió per a primes pendents de cobrament	(94)	(90)
Crèdits per operacions de reassegurança	-	-
Altres crèdits:	483	482
- Crèdits amb Administracions Públiques	76	72
- Resta de crèdits	341	260
- Clients per vendes i prestació de serveis	66	150
Total	544	552



CLASE 8.ª
RENTAS



004674745

El moviment i detall de les pèrdues de valor registrades en l'exercici 2021 i 2020 es detallen en el quadre següent, havent-se registrat les diferents variacions en els epígrafs "Altres despeses tècniques – Variació del deteriorament per insolvències" dels comptes de pèrdues i guanys tècnics de vida / no vida.

(Milers d'euros)	Provisió per a primes pendents de cobrament
Saldos a 31 de desembre de 2019	(86)
Dotacions amb càrrec a resultats	(1.101)
Aplicacions amb abonament a resultats	1.097
Saldos a 31 de desembre de 2020	(90)
Dotacions amb càrrec a resultats	1.121
Aplicacions amb abonament a resultats	(1.125)
Saldos a 31 de desembre de 2021	(94)

El detall dels "Altres crèdits – Resta de crèdits" del balanç a 31 de desembre de 2021 i 2020 és el següent:

Altres crèdits	(Milers d'euros)	(Milers d'euros)
	31.12.2021	31.12.2020
Resta de crèdits:		
Comissió de gestió de Fons de Pensions	-	-
Fiances constituïdes	33	33
Altres	308	227
Total	341	260

14. Dèbits i partides a pagar

El detall dels deutes i altres comptes a pagar derivats dels contractes d'assegurança i reassegurança, juntament amb altres deutes, a 31 de desembre de 2021 i 2020 és el següent:

Dèbits i partides a pagar	(Miler d'euros)	(Miler d'euros)
	31.12.2021	31.12.2020
Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	371	370
Deutes per operacions de reassegurança	50	140
Deutes per operacions d'assegurança	-	-
Altres deutes:		
- Deutes amb les Administracions Públiques	248	263
- Altres deutes	3.378	3.050
Total	4.047	3.823



CLASE 8.ª
PASIVO



004674746

En el sub-epígraf "Altres deutes" queden incloses les següents partides a 31 de desembre de 2021 i 2020:

Altres deutes	(Milers d'euros)	(Milers d'euros)
	31.12.2021	31.12.2020
Deutes amb les Administracions Públiques:		
Hisenda pública creditora per IVA	31	52
Hisenda pública creditora por retencions practicades	139	147
Altres entitats públiques (Consorti, impost sobre primes, etc.)	-	-
Organismes de la Seguretat Social	78	64
	248	263
Resta d'altres deutes:		
Creditors per prestacions de serveis	12	42
Creditors variis ⁽¹⁾	1.930	1.882
Primes pendents de liquidar a companyies	955	992
Remuneracions pendents de pagament	422	387
Fiances constituïdes	60	10
	3.378	3.050
Total	3.626	3.313

(1) S'hi inclouen 258 milers d'euros que estan pendents de desemborsament corresponents a l'adquisició de l'Entitat del Grup Calçat Ariet i Associats, Corredoria d'Assegurances, S.L. (vegeu Nota 5.16). Així mateix, s'hi inclouen 463 milers d'euros pendents de desemborsament corresponents a l'adquisició de les finques rústiques (vegeu Nota 7 i 9.1).

14.1 Informació sobre els aplaçaments de pagament a proveïdors en operacions comercials

A continuació es detalla la informació requerida per la Disposició adicional tercera de la Llei 15/2010, de 5 de juliol (modificada a través de la Disposició final segona de la Llei 31/2014, de 3 de desembre) preparada conforme a la Resolució de l'ICAC de 29 de gener de 2016, sobre la informació a incorporar a la memòria dels comptes anuals en relació amb el termini mig de pagament a proveïdors en operacions comercials.

Concepte	2021	2020
	Dies	Dies
Període mig de pagament a proveïdors	19,30	19,53
Rati d'operacions pagades	19,09	18,89
Rati d'operacions pendents de pagament	26,54	25,16
	Import (milers d'euros)	
Total pagaments realitzats	5.145	5.145
Total pagaments pendents	148	579

Conforme a la Resolució de l'ICAC, per al càlcul del període mig de pagament a proveïdors s'han tingut en compte les operacions comercials corresponents a les entregues de bens o prestacions de serveis meritedes des de la data d'entrada en vigor de la Llei 31/2014, de 3 de desembre.

Es consideren proveïdors, a efectes exclusius de donar la informació prevista en aquesta Resolució, als creditors comercials per deutes amb subministradors de bens o serveis, inclosos a les partides "Altres deutes amb entitats del grup i associades" i "Altres deutes" del passiu corrent del balanç.



CLASE 8.ª
IMPORTE



004674747

S'entén per "Període mig de pagament a proveïdors" el termini que transcorre des de la entrega dels bens o la prestació dels serveis a càrrec del proveïdor i el pagament material de la operació.

El termini màxim legal de pagament aplicable al Grup a l'exercici 2021 segons la Llei 3/2004, de 29 de desembre, per la que s'estableixen mesures de lluita contra la morositat a les operacions comercials, és de 30 dies.

15. Situació fiscal

15.1. Conciliació del resultat comptable i la base imposable fiscal

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'Impost sobre Societats és la següent:

Exercici 2021:

	(Milers d'euros)		
	Augment	Disminució	Import
Resultat comptable consolidat abans d'impostos	340	-	340
Ajustos de consolidació	551	-	551
Resultat comptable abans d'impostos	891	-	891
Diferències permanents:			
Positives/Negatives	44	(380)	(336)
Diferències temporals:			
Positives:			
Sistema de previsió Social	140	-	140
Dotació amortització reval. Immobles	13	-	13
Provisió per insolvències no deduïble	1	-	1
Deteriorament immobles	94	-	94
Llibertat amortització 2009 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Llibertat amortització 2010 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Llibertat amortització 2011 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Provisió projecte informàtic	150	-	150
Provisions tècniques	337	-	337
Negatives:			
Reserva de capitalització	-	(28)	(28)
Reserva de capitalització pendent d'aplicar	-	(18)	(18)
Provisió per insolvències deduïbles	-	(2)	(2)
Reversió Limitació 30% Amort 2013 (10 anys Lineal)	-	(2)	(2)
Reversió Limitació 30% Amort 2014 (10 anys Lineal)	-	(3)	(3)
Provisions tècniques	-	(123)	(123)
Altres Provisions	-	(6)	(6)
Bases imposables negatives d'exercicis anteriors no activades	-	(350)	(350)
Base imposable (resultat fiscal)	1.670	(912)	758
Quota íntegra (25%)			190
Deduccions fiscals aplicades			(56)
Quota líquida			134
Retencions i pagaments a compte			(448)
Import a ingressar (devolució)			(314)



CLASE 8.ª



004674748

El Grup registra en l'epígraf "Actius fiscals – Actius per impost corrent" del balanç adjunt, el saldo a cobrar d'Hisenda Pública per la liquidació de l'Impost de Societats de l'exercici 2021 de l'Entitat Dominant.

Exercici 2020:

	(Milers d'euros)		
	Augment	Disminució	Import
Resultat comptable consolidat abans d'impostos	257	-	257
Ajustos de consolidació	398	-	398
Resultat comptable abans d'impostos	655	-	655
Diferències permanents:			
Positives/Negatives	9	(200)	(191)
Diferències temporals:			
Positives	-	-	-
Sistema de previsió Social	121	-	121
Dotació amortització reval. Immobles	13	-	13
Provisió per insolvències no deduïble	2	-	2
Llibertat amortització 2009 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Llibertat amortització 2010 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Llibertat amortització 2011 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Altres provisions tècniques	123	-	123
Negatives:			
Reserva de capitalització	-	(1)	(1)
Reserva de nivellament (2015)	1	-	1
Provisió per insolvències deduïbles	-	(2)	(2)
		(2)	(2)
Reversió Limitació 30% Amort 2013 (10 anys Lineal)	-	(2)	(2)
		(788)	(788)
Reversió Limitació 30% Amort 2014 (10 anys Lineal)	-		
Provisions tècniques	-	(22)	(22)
Altres Provisions	-		
Base Imposable (resultat fiscal)	925	(1.017)	(92)
Quota íntegra (25%)			64
Deduccions fiscals aplicades			(2)
Quota líquida			62
Retencions i pagaments a compte			(499)
Import a ingressar (devolució)			(497)



CLASE 8.ª
IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES



004674749

15.2. Conciliació entre el resultat comptable i la despesa per Impost de Societats

La conciliació entre el resultat comptable i la despesa per Impost sobre Societats és la següent:

(Milers d'euros)	2021	2020
Quota líquida	134	62
Despeses imputades directament al patrimoni net	-	-
Variació d'impostos diferits	(193)	84
Ajust positiu imposició beneficis	-	-
Altres	-	-
Despeses (o ingrés) per impost sobre societats	(59)	146

15.3. Desglossament de la despesa per Impost de Societats

A continuació es mostra el desglossament de la despesa per Impost de Societats dels exercicis 2020 i 2019:

(Milers d'euros)	2021	2020
Impost corrent		
Per operacions continuades	134	62
Impost diferit		
Per operacions continuades	(193)	139
Total despesa (ingrés) a Pèrdues i Guanyos	(59)	201

15.4. Impostos reconeguts al Patrimoni Net

El detall dels impostos reconeguts directament en el Patrimoni net són els següents:

Exercici 2021

Impostos reconeguts directament al patrimoni net	(Milers d'euros)			
	Saldo al inici de l'exercici	Augments	Disminucions	Saldo al final de l'exercici
Actius per impost diferit:				
Actius disponibles per a la venda	113	18	(1)	130
Guanyos/pèrdues actuàries per compromisos per pensions	237	21	-	258
Passius per impost diferit				
Revalorització immobilitzat	68	-	(3)	65
Actius disponibles per a la venda	220	117	(6)	343

Exercici 2020

Impostos reconeguts directament al patrimoni net	(Milers d'euros)			
	Saldo al inici de l'exercici	Augments	Disminucions	Saldo al final de l'exercici
Actius per impost diferit:				
Actius disponibles per a la venda	42	79		113
Guanyos/pèrdues actuàries per compromisos per pensions	212	26	-	237
Passius per impost diferit				
Revalorització immobilitzat	75	-	(1)	68
Actius disponibles per a la venda	175	45	-	220



CLASE 8.ª
REGISTRO



004674750

15.5. Actius per impost diferit registrats

El detall del saldo d'aquest compte al tancament de l'exercici 2021 i 2020 és el següent:

(Milers d'euros)	31.12.2021	31.12.2020
Diferències temporals (Impostos anticipats):		
Cartera – Disponible per a la venda	130	113
Guany/pèrdues actuàries per compromisos per pensions	317	253
Crèdits per pèrdues a compensar	-	-
Drets per deduccions pendents d'aplicació	-	-
Drets derivats de carteres de pòlisses adquirides pels mediadors	73	37
Transaccions amb entitats associades	23	14
Altres	329	240
Total actius per impost diferits	872	657

Els actius per impostos diferits indicats anteriorment han estat registrats en el balanç, ja que els membres de la Junta Rectora de l'Entitat dominant han considerat que, conforme a la millor estimació sobre els resultats futurs de la mateixa, es probable que es recuperin aquests actius.

D'acord amb la legislació vigent, les pèrdues fiscals d'un exercici poden compensar-se a efectes impositius amb els beneficis dels divuit exercicis següents.

15.6. Passius per impost diferit

El detall del saldo d'aquest compte al tancament de l'exercici 2021 i de l'exercici 2020 és el següent:

(Milers d'euros)	31.12.2021	31.12.2020
Passius per impostos diferits:		
Cartera – Disponible per a la venda	343	220
Re valorització immobles	65	68
Compromisos per pensions	90	89
Lliure amortització immobilitzat material	6	6
Altres	-	1
Total passius per impost diferits	504	384

15.7. Exercicis pendents de comprovació i actuacions inspectores

Segons estableix la legislació vigent, els impostos no poden considerar-se definitivament liquidats fins que les declaracions presentades hagin estat inspeccionades per les autoritats fiscals o hagi transcorregut el termini de prescripció de quatre anys. Al tancament de l'exercici 2021 el Grup té oberts a inspecció els exercicis 2017 i següents de l'impost sobre Societats i de l'exercici 2018 en endavant per als altres impostos que li són d'aplicació.

Els Administradors de l'Entitat dominant consideren que s'han practicat adequadament les liquidacions dels esmentats impostos, pel que, encara que sorgissin discrepàncies en la interpretació de la normativa vigent pel tractament fiscal atorgat a les operacions, els eventuais passius resultants, en cas de materialitzar-se, no afectarien de manera significativa als comptes anuals consolidats adjunts.



CLASE 8.ª



004674751

15.8. Bases imposables negatives pendents de compensar

Al tancament de l'exercici 2021 no existien bases imposables negatives pendents de compensar. A 31 de desembre de 2020, hi havia bases imposables negatives pendents de compensar per valor de 350 milers d'euros, aplicades en la seva totalitat a l'exercici 2021 (vegeu Nota 15.1).

16. Informació tècnica

16.1. Provisions tècniques

El moviment de les provisions tècniques durant els exercicis 2021 i 2020 ha estat el següent:

Exercici 2021

Provisions tècniques	(Milers d'euros)			
	Saldo a 31.12.2020	Dotacions	Aplicacions	Saldo a 31.12.2021
Negoci directe:				
Provisió d'assegurances de vida - Prov. Matemàtica	68.160	72.667	(68.160)	72.667
Provisió d'assegurances quan el risc de la inversió l'assumeixen els prenedors de l'assegurança	33.837	36.988	(33.837)	36.988
Provisió per prestacions	1.118	1.611	(1.118)	1.611
Altres provisions tècniques	7	-	(7)	-
	103.122	111.266	(103.122)	111.266
Participació de la reassegurança en les provisions tècniques:				
Provisió per prestacions	805	1.158	(805)	1.158
	805	1.158	(805)	1.158

Exercici 2020

Provisions tècniques	(Milers d'euros)			
	Saldo a 31.12.2019	Dotacions	Aplicacions	Saldo a 31.12.2020
Negoci directe:				
Provisió d'assegurances de vida - Prov. Matemàtica	67.998	68.160	(67.998)	68.160
Provisió d'assegurances quan el risc de la inversió l'assumeixen els prenedors de l'assegurança	32.491	33.837	(32.491)	33.837
Provisió per prestacions	767	1.118	(767)	1.118
Altres provisions tècniques	28	7	(28)	7
	101.284	103.122	(101.284)	103.122
Participació de la reassegurança en les provisions tècniques:				
Provisió per prestacions	717	805	(717)	805
	717	805	(717)	805



CLASE 8.^a



004674752

16.2. Gestió i exposició al risc

Objectius, polítiques i Gestió de Riscos

D'acord amb l'evolució dels sistemes de gestió de riscos en les àrees financera i asseguradora, i de forma especial amb les noves aportacions de Solvència II, l'entitat ha continuat avançant en l'anàlisi dels riscos que li són propis. Tal i com hem comentat anteriorment l'Entitat va engegar el 2008 un projecte per mesurar, controlar i gestionar els riscos no operacionals (risc de mercat, de crèdit i de tipus d'interès) de l'Entitat, mitjançant un nou aplicatiu creat a tal efecte.

Gestió i exposició al Risc Tècnic del negoci de vida

1. **Provisions Tècniques:** l'Entitat revisa periòdicament el càlcul de les provisions tècniques mitjançant eines financeres-actuarials, càlculs de suficiència de tipus tècnics i despeses.
2. **Risc de Subscripció:** l'Entitat disposa de normatives internes per gestionar aquest risc, així com l'assessorament dels reasseguradors que també participen en la selecció mitjançant les seves eines de tarificació i per consulta directa. La contractació d'assegurances de vida-risc i malaltia implica el compliment del qüestionari de salut i revisions mèdiques per part de l'assegurat, segons el cas. Aquests són revisats i valorats per l'assessoria mèdica de l'Entitat amb l'assessorament dels reasseguradors.
3. **Reassegurança:** la gestió d'aquest risc està basada en buscar una cobertura global del risc i una bona dispersió de les cessions, col·locant participacions dels diversos contractes entre companyies reasseguradores de bona solvència, capacitat i prestigi internacional/nacional. La gestió de la reassegurança depèn de les àrees tècniques i comercial de l'Entitat, que tenen autonomia per negociar amb les diverses reasseguradores, i la contractació es duu a terme des de la Direcció General de l'Entitat.

Els contractes principals que es gestionen amb els reasseguradors són: d'excedent (per a les garanties de defunció i invalidesa), de quota-part (per a la garantia de dependència) i un d'excés de pèrdues (catastròfic).

– Solvència II

Des de la publicació de La Directiva 2009/138/CE del Parlament i del Consell, de 25 de novembre de 2009, sobre l'assegurança de vida, l'accés a l'activitat d'assegurança i de reassegurança i la seva pràctica, d'ara endavant Directiva de Solvència II, s'han vingut publicant mesures temporals per facilitar la progressiva adaptació de les entitats asseguradores i reasseguradores al règim establert a la directiva. L'entrada en vigor plena de l'esmentada directiva es va produir l'1 de gener de 2016. En aquest sentit, el Reglament Delegat (UE) 2015/35 de la Comissió de 10 d'octubre de 2014 pel qual es completa la Directiva esmentada, la Llei d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (Llei 20/2015, de 14 de juliol de 2015) juntament amb el Reglament d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (RD 1060/2015, de 20 de novembre de 2015) constitueixen els textos legals bàsics que regulen els requeriments del règim de Solvència II.

La normativa esmentada anteriorment contempla, entre d'altres aspectes, l'establiment a 1 de gener de 2016 de xifres de capital de solvència estàndard o requeriment estàndard de capital (CSO) i de capital mínim obligatori (CMO) i fons per a la seva cobertura que són resultat de la consideració, a efectes de l'anomenat en aquesta normativa com balanç econòmic, de criteris en relació amb el reconeixement i valoració d'actius i passius (balanç econòmic) que són, com es descriu en els paràgrafs següents, substancialment diferents dels utilitzats per a reflectir la posició financera i patrimonial de l'Entitat dominant en els seus comptes anuals adjunts formulats d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat dominant.



CLASE 8.ª



004674753

L'objectiu principal perseguit per la regulació de Solvència II és protegir l'assegurat mitjançant una millora del control i del mesurament dels riscos de mercat, subscripció, operacionals, de crèdit i de liquiditat als quals estan exposades les entitats asseguradores a través de tres pilars o principis:

- Pilar I: Requeriments quantitius l'objectiu dels quals es el d'establir el capital de solvència obligatori a través de la determinació prèvia d'un "balanç econòmic" enfocat al risc i valorat a valors de mercat.
- Pilar II: Requeriments qualitius amb exigències en matèria de governança de les entitats (processos de supervisió) que afecten a l'organització i direcció de les entitats obligades a afrontar processos d'identificació, mesurament i gestió activa del risc així com l'avaluació prospectiva dels riscos i del capital de solvència.
- Pilar III: Requeriments de transparència que desenvolupa la comunicació de la informació que precisen, d'una banda el supervisor (DGSFP) i per una altra el mercat, l'objectiu del qual és afavorir la disciplina de mercat i contribuir a la transparència i estabilitat financera.

A la data de formulació dels presents comptes anuals, els Administradors de l'Entitat confirmen que s'ha realitzat l'avaluació periòdica interna dels riscos i solvència i compleixen amb les necessitats globals de solvència, tenint en compte el seu perfil de risc, els límits de tolerància de risc aprovats així com l'estratègia de negoci.

Els Administradors de l'Entitat dominant ratifiquen que la mateixa compleix amb les necessitats globals de capital en el marc normatiu vigent i aquesta informació serà subministrada en l'Informe de Situació Financera i de Solvència.

16.3. Informació relacionada amb l'assegurança de vida

La composició de l'assegurança de vida (negoci directe), per volum de primes durant els exercicis 2021 i 2020 són els següents:

Assegurances de vida (directe)	(Milers d'euros)	
	2021	2020
Primes per contractes d'assegurances individuals	14.604	10.864
Primes per contractes d'assegurances col·lectives	-	-
Total	14.604	10.864
Primes periòdiques	1.633	1.729
Primes úniques	12.971	9.135
Total	14.604	10.864

En els exercicis 2021 i 2020 la major part del volum de primes de l'assegurança de vida correspon a primes de contractes en que el subscriptor assumeix el risc d'inversió.



CLASE 8.^a



004674754

Les condicions tècniques de les modalitats d'assegurança de vida en vigor el 31 de desembre de 2021 són les següents:

Modalitat	(Milers d'euros)		Taules utilitzades	Interès tècnic	Té Participació en beneficis?
	Primes	Provisions Matemàtiques a 31.12.2021			
Vida	1.825	6.699	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F / GKM-95 (85%)	0,40%	No
Rendes d'invalidesa	872	4.196	PEAIM 2007 Individual - GKM-95 (100%) / PASEM 2010 H	0,40%	No
Renda estudis	115	38	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F / GKM-95 (85%) (Correg. OM77)	0,40%	No
Dependència	336	4.458	Münchener/SCOR SE	0,40%	No
Pla d'Estalvi Multiversió: Garantit, Vida Jubilació i No Garantit (risc prenedor)	9.921	72.783	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F (Garantit)	(1)	No
Pla de Previsió Assegurat	845	18.354	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	(2)	No
Pla de Previsió Social Empresarial	30	294	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	(2)	No
Pla d'Estalvi Tax Free SIALP	660	2.933	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	1,50% (3)	No
Total	14.604	109.655			

(1) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa i de l'import garantit. Per a la modalitat Garantit, aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i s'ha mantingut en el 0,05% durant l'exercici 2021; per a la modalitat Garantit Selecte, el tipus d'interès s'ha situat en el 0,19% y per a la modalitat Estalvi Joves el tipus d'interès s'ha mantingut en el 1%.

(2) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa. Aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i durant l'exercici 2021 s'ha estimat en el 1,55%.

(3) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa i de l'import garantit. Aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i durant l'exercici 2021 s'ha mantingut a l'1,5%.



CLASE 8.ª



004674755

Així mateix, la mateixa informació referida al tancament de l'exercici del 2020 és la següent:

Modalitat	(Milers d'euros)		Taules utilitzades	Interès tècnic	Té Participació en beneficis?
	Primes	Provisions Matemàtiques a 31.12.2020			
Vida	1.828	6.829	PASEM 2010 H (75%) / GKM-95 (85%)	0,54%	NO
Rendes d'invalidesa	871	4.540	PEAIM 2007 Individual - GKM-95 (100%) / PASEM 2010 H	0,54%	NO
Renda estudis	116	64	PASEM 2010 / GKM-95 (85%) (Correg. OM77)	0,54%	NO
Dependència	330	4.042	Münchener / SCOR SE	0,54%	NO
Pla d'Estalvi Multiversió: Garantit, Vida Jubilació i No Garantit (risc prenedor)	5.774	64.714	PASEM 2010 H (Garantit)	(1)	NO
Pla de Previsió Assegurat	1.278	19.073	PASEM 2010 H	(2)	NO
Pla de Previsió Social Empresarial	21	285	PASEM 2010 H	(2)	NO
Pla d'Estalvi Tax Free SIALP	646	2.450	PASEM 2010 H	1,50% (3)	NO
Total	10.864	101.997			

(1) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa i de l'import garantit. Per a la modalitat Garantit, aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i s'ha mantingut en el 0,05% durant l'exercici 2020; per a la modalitat Garantit Selecte, el tipus d'interès s'ha situat en el 0,15% i per a la modalitat Estalvi Joves el tipus d'interès s'ha mantingut en el 1%.

(2) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa. Aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i durant l'exercici 2020 ha oscil·lat entre un 1,95% i un 1,55%.

(3) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa i de l'import garantit. Aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i durant l'exercici 2020 s'ha mantingut a l'1,5%.

Els principals productes de vida que ofereix l'Entitat es descriuen a continuació:

- La modalitat de Vida Temporal, anual renovable, consisteix en el pagament d'un capital en cas de defunció o invalidesa absoluta i permanent.
- La modalitat renda d'invalidesa consisteix en el pagament d'una pensió mensual per l'assegurat que per accident o malaltia, quedi afectat per una invalidesa permanent.
- La modalitat de Renda Estudis consisteix en el pagament d'una renda temporal mensual en cas de mort o invalidesa permanent i absoluta de l'assegurat; en cas d'invalidesa es paga a l'assegurat i en cas de mort al fill de l'assegurat.
- La modalitat de gran dependència consisteix en el pagament d'una renda mensual vitalícia que l'assegurat percebrà quan es trobi en situació de gran dependència, segons el reglament de la prestació.



CLASE 8.ª



004674756

- El Pla d'Estalvi Multiversió és un producte d'estalvi, que engloba dues modalitats:
 - Garantit: es garanteix un tipus d'interès sobre el capital aportat.
 - No garantit: la inversió dels prenedors de l'assegurança es fa en actius financers com institucions d'inversió col·lectiva i dipòsits. El prenedor assumeix el risc de la inversió.
- El Pla de Previsió Assegurat és un producte de jubilació que gaudeix del mateix tractament fiscal i de liquiditat que els plans de pensions. Això fa que hi hagin traspassos entre els mencionats instruments.
- El Pla de Previsió Social Empresarial (PPSE) és un instrument d'estalvi destinat a la jubilació que permet complementar o convertir-se en l'alternativa als plans de pensions de treball, amb l'avantatge diferencial d'anar acumulant un capital amb una rendibilitat garantida.
- El "Pla d'Estalvi Tax Free SIALP" és una assegurança individual d'estalvi on el prenedor paga una quota (única o varies), i com a contraprestació s'abona el valor acumulat en cas de supervivència; en cas de defunció s'abona el valor acumulat incrementat en un percentatge determinat.

Les taules biomètriques aplicades en la comptabilitat com a criteri general es poden classificar en dos:

- Taula biomètrica de mortalitat, aplicada principalment en els productes d'assegurança de defunció, rendes d'invalidesa causades, i en el component de defunció de les assegurances d'estalvi. L'Entitat pren com a referència les taules GKM95 al 85% per a defunció, GKM95 al 100% per a invalidesa i PASEM2020 per al component de defunció de l'estalvi. L'ús i la suficiència de les taules utilitzades es troben justificades mitjançant un estudi de suficiència elaborat per l'àrea tècnica.
- Taula biomètrica d'invalidesa aplicada en els productes rendes d'invalidesa on l'assegurat es troba actiu, l'Entitat pren com a referència la taula PEAIMF2007. L'ús i la suficiència de les taules utilitzades es troben justificades mitjançant un estudi de suficiència elaborat per l'àrea tècnica. En els productes de dependència, l'Entitat pren com a referència les taules facilitades pels reasseguradors amb els que opera.

L'Entitat dominant ha avaluat el risc biomètric amb les taules publicades en la Resolució del 17 de desembre de 2020 de la DGSFP relativa a taules de mortalitat i supervivència i no ha observat indicis d'una inadequació en l'aplicació de les taules, donada la suficiència que presenten les mateixes en compliment amb l'article 34.2 del Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

A efectes de determinació de la millor estimació per a Solvència II, l'Entitat dominant aplica en general les taules biomètriques publicades a la Resolució del 17 de desembre de 2020 de la DGSFP de segon ordre.

Rendibilitat real

A 31 de desembre de 2021, la informació relativa a la rendibilitat real dels actius financers (RRAC) exclouent-ne els assignats a Fons Propis, l'interès mitjà de càlcul de la provisió matemàtica (IMPM) i la seva durada financera és la següent:

Clasificació de carteres	Actius				Pasius		
	Valor comptable	RRAC	Duració financera (anys)	% de exclusió	Provisió matemàtica	IMPM	Duració financera (anys)
Disp.trans.2ª. (5%)	992	6,85%	4,3	0%	1.391	4,96%	16,13
Art.33.1.c (PEM-SIALP)	32.258	2,70%	4,9	6,40%	37.177	0,24%	13,85
Art.33.1.c (PPA-PPSE)	13.452	4,60%	5,2	1,70%	18.648	1,55%	9,57
Art.33.1.a.1	13.173	3,93%	7,8	0%	15.391	0,40%	9,75



CLASE 8.^a



004674757

16.4. Informació relacionada amb l'assegurança de no vida

16.4.1.- Ingressos i despeses tècniques per rams

La composició dels ingressos i despeses tècniques per rams, pels rams més importants de l'Entitat dominant en l'exercici 2021 és presenta a continuació:

(Milers d'euros)	ACCIDENTS	SALUT
a) Quotes meritades assegurança directa	422	953
b) Variació provisió per a quotes pendents de cobrament	(1)	(1)
c) Quotes a la reassegurança cedida	(242)	(2)
Total I.1. QUOTES DE L'EXERCICI	179	950
a) Ingressos d'inversions	119	325
b) Aplicació correcció de valor inversions	10	20
c) Benefici en la realització d'inversions	19	57
Total I.2. INGRESSOS DE LES INVERSIONS	148	402
I.3. ALTRES INGRESSOS TÈCNICS	3	6
a) Prestacions pagades	(11)	(774)
b) Prestacions pagades per la reassegurança	(44)	-
c) Variació provisió per a prestacions	(21)	(71)
d) Variació provisió per a prestacions de la reassegurança	32	-
e) Altres despeses imputables a prestacions	(8)	(44)
Total I.4. SINISTRALITAT DE L'EXERCICI NETA DE REASSEGUANÇA	(52)	(889)
I.5. VARIACIÓ ALTRES PROVISIONS TÈCNiques NETES DE REASSEGUANÇA	-	-
I.6. PARTICIPACIÓ EN BENEFICIS I EXTORNS DE QUOTA	-	-
a) Despeses d'adquisició	(103)	(198)
b) Despeses d'administració	(16)	(34)
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida	77	26
Total I.7. DESPESES D'EXPLOTACIÓ NETES	(42)	(206)
I.8. VARIACIÓ DE LA PROVISIÓ D'ESTABILITZACIÓ	-	-
I.9. ALTRES DESPESES TÈCNiques	(41)	(84)
a) Despeses de gestió de les inversions	(12)	(34)
b) Correccions de valor de les inversions	(41)	(83)
c) Pèrdues procedents de les inversions	(1)	(4)
Total I.10. DESPESES DE LES INVERSIONS	(54)	(121)
Resultat de l'exercici	141	58



CLASE 8.ª



004674758

La composició dels ingressos i despeses tècniques per rams, pels rams més importants de l'Entitat dominant en l'exercici 2020 és presenta a continuació:

(Milers d'euros)	ACCIDENTS	SALUT
a) Quotes meritades assegurança directa	436	973
b) Variació provisió per a quotes pendents de cobrament	(1)	(1)
c) Quotes a la reassegurança cedida	(253)	(1)
Total I.1.QUOTES DE L'EXERCICI	182	971
a) Ingressos d'inversions	117	322
b) Aplicació correcció de valor inversions	-	-
c) Benefici en la realització d'inversions	5	14
Total I.2.INGRESSOS DE LES INVERSIONS	122	336
I.3.ALTRÉS INGRESSOS TÈCNICS	2	5
a) Prestacions pagades	40	786
b) Prestacions pagades per la reassegurança	(47)	-
c) Variació provisió per a prestacions	63	5
d) Variació provisió per a prestacions de la reassegurança	-	-
e) Altres despeses imputables a prestacions	7	41
Total I.4.SINISTRALITAT DE L'EXERCICI NETA DE REASSEGUANÇA	63	832
I.5. VARIACIÓ ALTRES PROVISIONS TÈCNiques NETES DE REASSEGUANÇA	-	-
I.6. PARTICIPACIÓ EN BENEFICIS I EXTORNS DE QUOTA	-	-
a) Despeses d'adquisició	95	182
b) Despeses d'administració	15	31
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida	(81)	(27)
Total I.7.DESPESES D'EXPLOTACIÓ NETES	29	186
I.8. VARIACIÓ DE LA PROVISIÓ D'ESTABILITZACIÓ	-	-
I.9. ALTRES DESPESES TÈCNiques	39	80
a) Despeses de gestió de les inversions	14	40
b) Correccions de valor de les inversions	-	-
c) Pèrdues procedents de les inversions	1	3
Total I.10.DESPESES DE LES INVERSIONS	15	43
Resultat de l'exercici	160	171

Atès que la totalitat de les pòlisses emeses per l'Entitat tenen una data de venciment 31 de desembre i una duració màxima anual, la vigència de les mateixes coincideix amb l'any natural, i donat que no existeixen variacions significatives en les provisions tècniques per prestacions, els comptes tècnics bàsicament coincideixen amb el resultat tècnic per any d'ocurrència del període.

16.5. Evolució de la provisió per a prestacions pendents de liquidació i declaració

L'evolució de la provisió per a prestacions pendents de liquidació i declaració de l'assegurança directa, constituïdes a 31 de desembre de 2020 i 2019, es mostra a continuació:

(Milers d'euros)	Sinistres pendents de liquidació i sinistres pendents de declaració a 31.12.2020			
	Provisió a 31.12.2020	Pagaments de l'exercici 2021	Provisió a 31.12.2021	Superàvit / Dèficit
No vida	88	168	103	82
Vida	250	349	347	(17)
Total	338	517	450	65



CLASE 8.ª



004674759

(Milers d'euros)	Sinistres pendents de liquidació i sinistres pendents de declaració a 31.12.2019			
	Provisió a 31.12.2019	Pagaments de l'exercici 2020	Provisió a 31.12.2020	Superàvit / Dèficit
No vida	297	241	88	(32)
Vida	416	155	250	11
Total	713	396	338	(21)

17. Patrimoni net consolidat i fons propis

17.1 Fons Mutual

Al tancament de l'exercici 2021, el fons mutual de l'Entitat dominant ascendeix a 5.400.000 euros, pel que està per sobre del mínim requerit pel ROSSEAR.

17.2 Reserves

L'article 25 dels Estatuts de l'Entitat dominant estableix que, a tancament de cada exercici, una vegada constituïdes les provisions legalment establertes, l'excedent que en pugui resultar es destinarà a la constitució d'un fons general de reserves.

17.3. Reserves per pèrdues i guanys actuàrials

Correspon al saldo reconegut en el patrimoni net de les pèrdues i guanys actuàrials i dels ajustaments en el valor dels actius per retribucions post-ocupació al personal de prestació definida (vegeu Nota 22.1). Al final de l'exercici 2021 i 2020 les reserves per pèrdues i guanys actuàrials ascendeixen a 383 i 377 milers d'euros de pèrdues, respectivament.

17.4. Reserva capitalització

D'acord amb la Llei de l'Impost de Societats 27/2014 de 27 de novembre, els contribuents que tributen al tipus de gravamen previst en els apartats 1 o 6 de l'article 29 de la mencionada Llei tindran dret a una reducció en la base imposable del 10 per cent de l'import de l'increment dels seus fons propis, sempre que es compleixin els següents requisits:

- Que l'import de l'increment dels fons propis de l'entitat es mantingui durant un termini de 5 anys des del tancament del període impositiu al que correspongui aquesta reducció, tret per l'existència de pèrdues comptables en l'entitat.
- Que es doti una reserva per l'import de la reducció, que haurà de figurar en el balanç amb absoluta separació i títol apropiat i serà indisponible durant el termini previst en la lletra anterior.

A aquests efectes, no s'entendrà que s'ha disposat de la referida reserva, en els següents casos:

- Quan el soci o accionista exerceixi el seu dret a separar-se de l'Entitat.
- Quan la reserva s'elimini, total o parcialment, com a conseqüència d'operacions a les que resulti d'aplicació el règim fiscal especial establert en el Capítol VII del Títol VII de la mencionada Llei.
- Quan l'entitat hagi d'aplicar la referida reserva en virtut d'una obligació de caràcter legal.

El saldo d'aquesta reserva és indisponible.



CLASE 8.ª
 IMPUESTO DE SUJETOS PASIVOS



004674760

17.5. Reserva de revalorizació de primera aplicació

Tal com es detalla en la Nota 5.4, l'Entitat dominant va decidir valorar tots els immobles de forma independent al seu ús i destí i, d'acord amb el que s'estipula en la Disposició Transitòria Primera del Pla Comptable de les Entitats Asseguradores, pel seu valor raonable a la data de transició d'1 de gener de 2007. Els ajustaments resultants de l'esmentada revalorització es van carregar i abonar en el patrimoni net, sota l'epígraf d'"Altres reserves" per import de 376 milers d'euros, un cop deduït el corresponent impacte fiscal.

El caràcter disponible d'aquesta reserva es produirà en funció de l'amortització, el deteriorament, l'alineació o la disposició per una altra via dels immobles, en la proporció que correspongui a la revalorització. Si posteriorment revertís el deteriorament, l'import de la reserva que s'hauria considerat disponible com a conseqüència del mateix, tornarà a tenir el caràcter d'indisponible. Al final dels exercicis 2021 i 2020 les reserves de revalorització ascendeixen a 304 milers d'euros.

17.6. Reserves en societats consolidades

La composició del saldo de reserves en societats consolidades d'acord a la seva participació en els diferents components del patrimoni net de les Entitats dependents és el següent:

Entitat dependent	31.12.21	31.12.20
Mutuavalors	70	264
Serpreco	445	471
Crouco	167	170
Caizado	21	-
Total	703	905

17.7. Socis externs

La composició del saldo dels socis externs del Grup d'acord a la seva participació en els diferents components del patrimoni net de les següents Entitats dependents és el següent:

Exercici 2021

Entitat dependent	Fons propis	Ajustos de valor	% Participació dels socis externs	Fons propis socis externs
Serpreco	697	18	20%	143
Crouco	237	-	4%	9
Total	934	18		152

Exercici 2020

Entitat dependent	Fons propis	Ajustos de valor	% Participació dels socis externs	Fons propis socis externs
Serpreco	734	-	20%	147
Crouco	177	-	4%	7
Total	911	-		154



CLASE 8.ª
RENTAS



004674761

El moviment durant els exercicis 2021 i 2020 de les partides de Socis externs del Grup va ser el següent:

Exercici 2021

	Milers d'euros		
	Saldo Inicial	Participació en resultats de l'exercici	Saldo Final
Socis externs Serpreco	147	(4)	143
Socis externs Crouco	7	2	9
Total	154	(2)	152

Exercici 2020

	Milers d'euros		
	Saldo Inicial	Participació en resultats de l'exercici	Saldo Final
Socis externs Serpreco	136	11	147
Socis externs Crouco	7	-	7
Total	143	11	154

18. Interessos minoritaris

El detall, per Entitats consolidades, del saldo de l'epígraf 'socis externs' i el subepígraf 'Pèrdues i Guanyos atribuïbles a socis externs' a 31 de desembre de 2021 i 2020 es presenta a continuació:

	Milers d'euros	
	31.12.2021	
	Socis externs	PiG atribuïbles a socis externs
Serpreco	143	15
Crouco	9	3
Total	152	18

	Milers d'euros	
	31.12.2020	
	Socis externs	PiG atribuïbles a socis externs
Serpreco	147	15
Crouco	7	-
Total	154	15

El moviment que ha tingut lloc en l'epígraf 'Interessos minoritaris' durant els exercicis 2021 i 2020 es mostra en l'estat de canvis en el patrimoni net consolidat.



CLASE 8.ª



004674762

19. Ingressos i despeses

19.1 Despeses per destí

El detall de les despeses d'explotació per naturalesa, durant els exercicis 2021 i 2020, classificades en funció del seu destí, en els comptes tècnics de "No vida" i "Vida", és el següent:

Exercici 2021

Naturalesa de la despesa	(Milers d'euros)					
	Reclassificació de despeses – Ram no vida					
	Imputables a les prestacions	D'adquisició	D'administració	Imputables a les inversions	Altres despeses Tècniques (*)	TOTAL
Serveis rebuts	23	133	22	-	55	233
Tributs	-	-	-	-	-	-
Despeses de personal	24	141	23	1	58	247
Dotació a les amortitzacions	5	27	5		11	48
Total	52	301	50	1	124	528

(*) No inclou els interessos de dipòsits de reassegurança.

Naturalesa de la despesa	(Milers d'euros)					
	Reclassificació de despeses – Ram vida					
	Imputables a les prestacions	D'adquisició	D'administració	Imputables a les inversions	Altres despeses Tècniques (*)	TOTAL
Serveis rebuts	289	465	168	50	418	1.390
Tributs	1	-	-	-	1	2
Despeses de personal	306	491	179	53	442	1.471
Dotació a les amortitzacions	60	96	35	10	86	287
Total	656	1.052	382	113	947	3.150

(*) No inclou els interessos de dipòsits de reassegurança.

Exercici 2020

Naturalesa de la despesa	(Milers d'euros)					
	Reclassificació de despesa - Ram no vida					
	Imputables a les prestacions	D'adquisició	D'administració	Imputables a les inversions	Altres despeses Tècniques (*)	TOTAL
Serveis rebuts	21	119	20	-	51	221
Tributs	-	-	-	-	-	-
Despeses de personal	23	133	22	1	56	235
Dotació a les amortitzacions	5	25	4	-	11	45
Total	49	277	46	1	118	491

(*) No inclou els interessos de dipòsits de reassegurança.



004674763

CLASE 8.ª

Naturalesa de la despesa	(Milers d'euros)					
	Reclassificació de despesa – Ram vida					
	Imputables a les prestacions	D'adquisició	D'administració	Imputables a les inversions	Altres despeses Tècniques (*)	TOTAL
Serveis rebuts	264	416	152	45	387	1.264
Tributs	-	(2)	-	-	(1)	(3)
Despeses de personal	295	465	169	50	432	1.411
Dotació a les amortitzacions	57	89	32	10	83	271
Total	616	968	353	105	901	2.943

(*) No inclou els interessos de dipòsits de reassegurança.

L'epígraf "Altres despeses" del compte no tècnic correspon a despeses d'explotació reclassificades en funció del seu destí (incurreguts, bàsicament, en la gestió de fons de pensió), i el seu detall és el següent, i a les despeses derivades de les diferents activitats accessòries realitzades per les entitats dependents del Grup, classificats en funció de la naturalesa del seu negoci.

Així mateix, l'epígraf "Altres ingressos" del compte no tècnic, correspon a les comissions de gestió dels fons de pensió (vegeu Nota 1) en els exercicis 2021 i 2020 i als ingressos derivats de les diferents activitats accessòries realitzades per les societats dependents de Grup, classificades en funció de la naturalesa del seu negoci.

19.2 Informació segmentada

Les operacions de l'Entitat dominant durant els exercicis 2021 i 2020 es reparteixen per tot el territori espanyol. La distribució entre àmbits de negoci directe i de la reassegurança acceptat per rams o activitats, tant per vida com per no vida, durant l'exercici 2021 i 2020 ha estat el següent:

Exercici 2021

(Milers d'euros)	Operacions declarades a Espanya		
	No Vida	Vida	Total
Primes netes:			
Primes de l'assegurança directe	1.373	14.822	16.195
Primes de la reassegurança cedida	(245)	(1.315)	(1.560)
Total primes	1.128	13.507	14.635
Provisions tècniques			
Provisió matemàtica, de prestacions o altres provisions tècniques:			
Provisió de l'exercici, assegurança directe	472	111.419	111.891
Provisió de l'exercici, reassegurança cedida	60	1.098	1.158
Total provisions	532	112.517	113.049



CLASE 8.ª
RESEGUROS



004674764

Exercici 2020

(Milers d'euros)	Operacions declarades a Espanya		
	No vida	Vida	Total
Primes netes:			
Primes d'assegurança directa	1.409	10.876	12.285
Primes de reassegurança cedida	(254)	(1.305)	(1.559)
Total primes	1.155	9.571	10.726
Provisions tècniques			
Provisió matemàtica, de prestacions o altres provisions tècniques:			
Provisió de l'exercici, assegurança directa	386	103.140	103.526
Provisió de l'exercici, reassegurança cedida	(28)	(775)	(804)
Total provisions	358	102.364	102.722

20. Operacions i saldos amb parts vinculades

20.1 Operacions amb vinculades

La totalitat de les operacions amb parts vinculades al tancament dels exercicis 2021 i 2020, han estat eliminades durant el procés de consolidació.

20.2 Saldos amb vinculades

La totalitat dels saldos amb parts vinculades al tancament dels exercicis 2021 i 2020, han estat eliminats durant el procés de consolidació.

20.3 Retribucions ala Junta Rectora i a l'alta direcció de l'Entitat dominant

Les retribucions percebudes durant els exercicis 2021 i 2020 pels membres de la Junta Rectora i per l'Alta Direcció de l'Entitat dominant, classificades per conceptes, han estat les següents (en milers d'euros):

Exercici 2021

(Milers d'euros)	Sous	Dietes	Primes d'Assegurança (1)	Altres conceptes	Total
Junta Rectora	-	58	9	-	67
Alta Direcció	341	-	24	79	444

Exercici 2020

(Milers d'euros)	Sous	Dietes	Primes d'assegurança(1)	Altres conceptes	Total
Junta Rectora	-	43	7	-	50
Alta Direcció	337	-	16	76	429

(1) Inclou l'import satisfet per la prima d'assegurança de responsabilitat civil dels membres de la Junta Rectora per danys ocasionats per actes o omissions, per import de 9 i 7 milers d'euros en 2020 i 2021, respectivament.

A "Alta Direcció" s'inclou el Pla de Previsió d'Empleats i les Prestacions pagades per l'empresa.



CLASE 8.ª



004674765

En l'elaboració d'aquests comptes anuals s'han considerat 6 persones, pertanyents al Comitè de Direcció de l'Entitat dominant, com a personal d'Alta Direcció a 31 de desembre de 2021.

A 31 de desembre de 2021, no existeixen bestretes ni s'han concedit crèdits per l'Entitat dominant als membres de la seva Junta Rectora ni a l'Alta Direcció de l'Entitat dominant, no havent assumit l'Entitat dominant obligacions per compte d'aquells a títol de garantia. Així mateix, tampoc tenen concedits als membres de la Junta Rectora ni a la Alta Direcció de l'Entitat dominant, compromisos en matèria de pensions o assegurances de vida per part de l'Entitat dominant, excepte els informats en la Nota 22, assumits per part de l'Entitat dominant.

20.4 Informació en relació a situacions de conflicte d'interessos per part dels Administradors

A tancament de l'exercici 2021 els membres de la Junta Rectora de l'Entitat dominant no han comunicat als altres membres de la Junta Rectora cap situació de conflicte, directe o indirecte, que ells o persones vinculades a ells, segons es defineix en la Llei d'Entitats de Capital, poguessin tenir amb l'interès de l'Entitat dominant.

21. Informació sobre el medi ambient

Donades les activitats a les que es dedica l'Entitat, aquesta no té responsabilitats, despeses, actius ni provisions o contingències de naturalesa mediambiental que poguessin ser significatives en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats de la mateixa. Per aquest motiu, no s'inclouen els desglossaments específics en aquesta memòria.

22. Altra informació

22.1 Personal

Al tancament de l'exercici la distribució per categories i per sexe del personal del Grup era la següent:

	31.12.2021			31.12.2020		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Alta Direcció	9	1	10	10	1	11
Caps, titulats y tècnics	16	23	39	18	21	39
Oficials i auxiliars administratius	10	22	32	11	22	33
Total	35	46	81	39	45	83

La Junta Rectora de l'Entitat dominant està formada per 14 membres persones físiques, corresponents a 12 homes i 2 dones.

El nombre mig d'empleats durant els exercicis 2021 i 2020, i la seva distribució per categoria i sexe, no difereix significativament del nombre d'empleats i la seva corresponent distribució a 31 de desembre de 2021 i a 31 de desembre de 2020, respectivament, presentats en el quadre anterior.

El Grup durant l'exercici 2021 no té contractada cap persona amb discapacitat major o igual al 33%.



CLASE 8.ª
PREVISIONES DE PENSIONES



004674766

Retribucions a llarg termini de prestació definida

El detall del valor actual dels compromisos assumits pel Grup en matèria de retribucions post-ocupació i altres retribucions a llarg termini, dels actius afectes destinats a la cobertura dels mateixos, i de les quanties no registrades, al tancament de l'exercici 2021 i 2020, són els següents:

(Milers d'euros)	2021	2020
Valor actual de les retribucions	2.266	2.118
Menys – Valor raonable dels actius afectes	1.948	1.783
Actius i drets de reemborsament per subscripcions a llarg termini	-	-
Provisió per a pensions i obligacions similars	318	335

El valor actual dels compromisos ha estat determinat per actuaris independents qualificats.

Per a la quantificació d'aquests compromisos, el mètode actuarial utilitzat és el de la "Unitat de Crèdit Projectada", denominat "Projected Unit Credit" ("Acreditació proporcional any a any").

Els moviments que s'han produït, durant els exercicis 2021 i 2020, en els compromisos assumits amb els empleats del Grup en el valor dels actius que els cobreixen, es presenten a continuació:

(Milers d'euros)	2021	2020
Canvi en les retribucions compromeses		
1. Valor actual de les retribucions compromeses al inici de l'exercici	2.118	1.895
2. Cost per serveis passats	16	-
3. Cost de servei de l'exercici	121	119
4. Despeses financeres en l'actualització de provisions	29	28
5. (Guany) / Pèrdues actuaries	(18)	76
6. Pagaments de prestació del Pla	-	-
Valor actual de les retribucions compromeses al final de l'exercici	2.266	2.118

(Milers d'euros)	2021	2020
Canvis en l'Actiu del Pla		
1. Valor raonable dels actius del Pla al inici de l'exercici	1.783	1.583
2. Ingress esperat dels actius afectes al Pla	26	25
3. Guany / (Pèrdues) actuaries	(37)	11
4. Aportacions del Promotor	176	164
5. Pagaments de prestació del Pla	-	-
Valor raonable dels actius del Pla al final de l'exercici	1.948	1.783



CLASE 8.ª



004674767

A continuació es presenta el detall del saldo registrat a patrimoni net consolidat al tancament de l'exercici 2021 i de l'exercici 2020, en el reconeixement de les pèrdues i guanys actuaries dels actius per retribucions post-ocupació al personal de prestació definida:

(Milers d'euros)	2021	2020
Compte de Patrimoni		
(Guanys) / Pèrdues actuaries – Retribucions compromeses	18	76
Guanys / (Pèrdues) actuaries – Actius del Pla	(37)	11
Total acumulat brut a final – Guanys (Pèrdues)	(19)	(65)
Actiu / (Passiu) fiscal diferit (tipus impositiu 25%)	5	16
Total acumulat Net registrat a Patrimoni Net a Final	(15)	(49)

Finalment es presenta el detall de les partides registrades en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2021 i 2020 associada als compromisos post-ocupació de prestació definida:

(Milers d'euros)	2021	2020
Components de la despesa de l'exercici		
1. Cost de servei de l'exercici	121	119
2. Cost per serveis passats	16	-
3. Despeses financeres	29	28
4. Ingress esperat dels actius afectes al Pla	(26)	(25)
Total despesa comptable a la compte de pèrdues i guanys	140	122

22.2 Honoraris d'auditoria

Durant l'exercici 2021 i 2020, els imports per honoraris relatius als serveis d'auditoria de comptes i altres serveis prestats per l'auditor del Grup, Mazars Auditores, S.L.P. han ascendit a 72 i 54 milers d'euros, respectivament. El desglossament dels honoraris és el següent (en milers d'euros):

Descripció	Serveis prestats per l'auditor de comptes i per empreses vinculades (**)	
	Ejercicio 2021	Ejercicio 2020
Serveis d'Auditoria (*)	72	54
Altres serveis de Verificació	-	-
Total Seveis Auditoria i relacionats	72	54
Serveis de Assessorament Fiscal	-	-
Altres Serveis	-	16
Total Seveis Professionals	-	16

(*) Inclou els honoraris d'auditoria de les Entitats dependents participades per l'Entitat dominant

(**) Sense IVA.



CLASE 8.ª
INSTRUMENTOS DE DEUDA PÚBLICA



004674768

22.3 Pòlisses de crèdit i actius cedits en garantia

L'Entitat dominant va subscriure una pòlissa de crèdit amb A&G Banca Privada, S.A.U. amb un límit de 2 milions d'euros i venciment el 22 de març de 2020, renovable anualment fins al 2023. Tanmateix, es va otorgar a favor d'A&G un dret real de prenda sobre diversos valors representatius de deute classificats a la cartera d'actius mantinguts fins a venciment valorats a cost amortitzat per import de 1.058 milers d'euros en garantia de l'íntegre i puntual compliment de totes les obligacions garantides.

Durant l'exercici 2021, l'Entitat no ha fet ús de la pòlissa de crèdit anteriorment descrita.

Al 31 de desembre de 2021, no s'han produït canvis en els actius cedits en garantia.

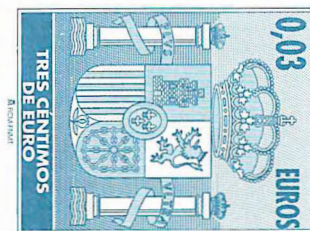
23. Fets Posteriors

En el període transcorregut amb posterioritat al tancament de l'exercici 2021, fins a la data de formulació d'aquests comptes anuals, no s'ha produït cap altre esdeveniment significatiu al Grup que requereixi esment específic ni que, per tant, tingui efecte significatiu en aquests comptes anuals.

ANNEX I: RELACIÓ D'ENTITATS DEPENDENTS I ASSOCIADES A 31 DE DESEMBRE DE 2021

Denominació de la Societat:	Domicili	Activitat	% Participació		Informació financera resumida			
			Directa	Indirecta	Capital social desemborsat	Reserves Patrimoniales	Resultat exercici net de dividend	Valor en llibres
EMPRESSES DEL GRUP:								
Entitats dependents								
MUTUAVALORS dels Enginyers, EAF, S.L.U.	Via Laietana, número 37, Barcelona	Prestació de serveis d'assessorament en matèria d'inversió	100,00%	-	78	159	53	168
CROUCO AGENCIA DE SUSCRIPCIÓN, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Activitats pròpies d'agència de subscripció.	96,00%	-	60	114	63	-
SERPRECO Corredoria d'Assegurances, S.A.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Mediació d'assegurances privades i intermediació de productes financers	80,00%	-	60	564	73	54
Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Corredoria d'assegurances	100,00%	-	14	7	51	1.550
Entitats associades								
Accelgrow, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Acceleradora d'start ups	49%	-	6	61	2	153
Variant Work Consulting Agency, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Consultoria informàtica	24,5%	12%	3	21	(7)	50
Katelaie Inversiones, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Adquisició, explotació i venda d'immobles	12,50%	-	8	8.946	228	1.114
							463	3.089

CLASE 8.ª

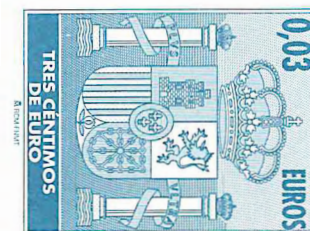


004674769

ANNEX I: RELACIÓ D'ENTITATS DEPENDENTS I ASSOCIADES A 31 DE DESEMBRE DE 2020

Denominació de la Societat:	Domicili	Activitat	% Participació		Informació financera resumida			
			Directa	Indirecta	Capital social desemborsat	Reserves Patrimonials	Resultat exercici net de dividend	Valor en llibres
EMPRESSES DEL GRUP:			(milers d'euros)					
<u>Entitats dependents</u>								
MUTUAVALORS dels Enginyers, EAF, S.L.U.	Via Laietana, número 37, Barcelona	Prestació de serveis d'assessorament en matèria d'inversió	100,00%	-	78	354	53	168
CROUCO AGENCIA DE SUSCRIPCIÓN, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Activitats pròpies d'agència de subscripció.	96,00%	-	60	117	1	-
SERPRECO Corredoria d'Assegurances, S.A.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Mediació d'assegurances privades i intermediació de productes financers	80,00%	-	60	600	74	54
Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Corredoria d'assegurances	100,00%	-	14	55	38	1.550
<u>Entitats associades</u>								
Accelgrow, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Acceleradora d'start ups	49%	-	6	69	(6)	153
Variant Work Consulting Agency, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Consultoria informàtica	24,5%	12%	3	43	(22)	50
Katalaie Inversiones, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Adquisició, explotació i venda d'immobles	12,50%	-	8	8.901	45	1.114
							183	3.089

CLASE 8ª



004674770

ANNEX II:

ESTAT D'IMMOBLES A 31 DE DESEMBRE DE 2021 i 2020

Dades a 31.12.2021

Adreça immoble	Assignació	Valor comptable Brut (Euros)	Amortització acumulada (Euros)	Correccions valoratives (Euros)	Valor Net Comptable (Euros)	Valor de Taxació (Euros)	Data Taxació	Societat de Taxació	Plusvàlua /Minusvàlua (Euros)
Immoble Via Laietana nº 46, 1º (Barcelona)	Vida	581	(204)	-	377	980	19/10/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	603
Terreny Urb. Castell de Cabrera, Parcel·la 320 (Cabrera)	No Tècnic	30	-	(30)	-	-	-	-	-
Total Ús propi		611	(204)	(30)	377	980			603
Pompeu Fabra nº 7, 2º A (Manresa)	No Vida	237	(80)	(43)	114	127	19/10/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	13
Roger de Flor nº221 PL. Baixa (Barcelona)	No Vida	1.262	(37)	-	1.225	1.245	19/10/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	20
Finques rústiques Torregrossa (Lleida)	No vida	1.271	(3)	(98)	1.170	1.170	03/03/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	-
Total ús tercers		2.740	(120)	(141)	2.509	2.542			33

Dades a 31.12.2020

Adreça immoble	Assignació	Valor comptable Brut (Euros)	Amortització acumulada (Euros)	Correccions valoratives (Euros)	Valor Net Comptable (Euros)	Valor de Taxació (Euros)	Data Taxació	Societat de Taxació	Plusvàlua /Minusvàlua (Euros)
Immoble Via Laietana nº 46, 1º (Barcelona)	Vida	581	(190)		391	781	31/12/2019	Grupo Tasvalor, S.A.	390
Terreny Urb. Castell de Cabrera, Parcel·la 320 (Cabrera)	No Tècnic	30	-	(30)	-	-	-	-	-
Total Ús propi		611	(190)	(30)	391	781			390
Pompeu Fabra nº 7, 2º A (Manresa)	No Vida	237	(75)	(47)	115	121	31/12/2019	Grupo Tasvalor, S.A.	6
Roger de Flor nº221 PL. Baixa (Barcelona)	No Vida	1.261	(21)	-	1.240	1.188	10/06/2019	Krata, SA Sociedad de tasación	(52)
Total ús tercers		1.498	(96)	(47)	1.355	1.309			(46)



004674771



CLASE 8.ª
INFORME DE GESTIÓN



004674772

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS) i Entitats Dependents

Informe de gestió de l'exercici anual
acabat el 31 desembre de 2021

L'any 2021 serà recordat pel fet de ser el de la vacunació contra la COVID-19, fet que va permetre a la humanitat començar a limitar els efectes del virus. En conseqüència, es va produir l'aixecament gradual de les restriccions imposades pels diferents governs, malgrat la sisena onada que a finals del 2021 va ser molt contagiosa, però amb menys severitat. Això va permetre que hi hagués una certa recuperació de l'economia, que va redundar en un comportament alcista dels mercats de renda variable.

Durant el primer trimestre de l'any, es va començar la vacunació massiva contra la COVID-19 i, amb aquesta, la reactivació econòmica acompanyada d'una sèrie de saturacions derivades dels problemes de subministrament que havia ocasionat l'aturada de l'economia per la pandèmia i el col·lapse de la logística i transports. Aquestes saturacions i el fort repunt del consum van ocasionar un rebot inflacionista considerable que implicaria l'inici d'una senda alcista pels tipus d'interès a mitjà i llarg termini.

Alhora, les borses van començar a pujar i els diferencials de crèdits van arribar a uns nivells baixos comparables als de pre-pandèmia.

El segon trimestre del 2021, la vacunació avançava a bon ritme als països desenvolupats i, molt especialment, a Europa. Cosa que va desencadenar una reactivació econòmica més gran per part de la demanda i, en conseqüència, va provocar que la inflació continués creixent. De tota manera, els mercats consideraven que els seus efectes serien temporals, i s'equilibraria un cop s'ajustés la capacitat productiva als nous nivells de demanda. Tot i això, els bancs centrals, amb la Reserva Federal dels Estats Units (FED) prenent la davantera, van començar a parlar de començar a reduir els estímuls monetaris; com les compres de renda fixa que havien estat realitzant de forma massiva (tapering).

Durant aquest trimestre el comportament de les borses va continuar sent molt positiu i la renda fixa va continuar acumulant pèrdues. Com a resultat de la corba de tipus d'interès continuo desplaçant-se cap amunt.

Tot i això, el tercer trimestre de l'any els mercats van començar a tenir dubtes sobre la temporalitat de la inflació. A més, tampoc no van rebre bé les notícies del retard del pagament de deute per part del gegant immobiliari xinès Evergrande, fet que va fer créixer el temor que l'economia pogués entrar en un període d'estanflació (situació on l'incideix d'inflació és alt, l'índex de creixement econòmic s'alenteix i l'atur es manté alt). Davant d'aquesta situació, el Banc Central Europeu (BCE) i la Fed van insistir en el missatge de la retirada d'estímuls els mesos següents, posant de manifest que el final dels tipus d'interès negatius estava més proper.

Aquest panorama va provocar un descens dels mercats de renda variable, especialment al setembre, i el manteniment de la tendència negativa de la renda fixa davant de les perspectives de pujades de tipus d'interès.

I en l'últim trimestre del 2021 es produeix l'aparició i la ràpida propagació de la nova variant de COVID-19, anomenada Òmicron. Aquest fet va comportar un enduriment de les restriccions i l'alentiment consegüent de l'economia. Així mateix, es va celebrar la cimera mediambiental de l'ONU (COP26), on es va posar de manifest la necessitat de reduir substancialment les emissions de diòxid de carboni a l'atmosfera, tant per part dels països desenvolupats com dels emergents. Però va faltar ambició i concreció sobre les mesures que cal prendre per complir els objectius definits.

D'altra banda, el Banc d'Anglaterra va sorprendre amb una pujada dels tipus d'interès del 0,15% i la Fed va endurir el missatge i no només va parlar de "tapering" sinó que també va concretar que al llarg del 2022 augmentaria els tipus de interès a curt termini tres vegades, amb l'objectiu de controlar la inflació sense ofegar el creixement econòmic.



CLASE 8.ª



004674773

El sector assegurador va tancar el 2021 amb un increment total de primes de cartera del 5% respecte al 2020, mentre que a La Mútua el creixement va ser de 14,74%. El ram de vida estalvi va contribuir especialment a tenir aquests bons resultats, per sobre de la mitjana del sector. D'altra banda, el marc que regula les aportacions als plans de pensions, on s'aplica una disminució substancial en els límits màxims de les aportacions a aquests productes, ha perjudicat substancialment el volum d'aportacions en relació amb els anys anteriors.

Tot i l'increment de la sinistralitat en el ram de vida en relació amb la pandèmia, el resultat de l'exercici ha estat satisfactori gràcies al bon resultat de les inversions i la política de reasserurança. D'altra banda, el nombre de mutualistes s'ha incrementat i s'ha mantingut l'estabilitat de la cartera.

Tot i que l'any 2021 ha estat complex per la pandèmia que encara continua, La Mútua, acompanyada de les mutualitats Mutual Mèdica i Alter Mutua, ha mantingut el programa del "Barcelona Insurhub", que té com a propòsit accelerar la transformació dels sectors Insurtech i Fintech. A més, es va poder certificar novament amb AENOR, el model de gestió de compliment penal de totes les empreses del Grup. Així mateix, s'ha continuat implementant el pla informàtic i s'ha avançat en la digitalització de l'entitat i l'automatització de processos. El pla director 2019-2021 ha finalitzat de manera satisfactòria malgrat les dificultats succeïdes durant els dos darrers anys.

Des del punt de vista institucional, s'ha mantingut la col·laboració amb el Col·legi i l'Associació d'Enginyers Industrials de Catalunya, les demarcacions territorials i la delegació del Vallès. Es continua amb la gestió i l'assessorament de la pòlissa de Responsabilitat Civil Professional a través de la corredoria vinculada a les entitats; així com la facturació de les quotes col·legials, entre altres acords i col·laboracions.

Hem mantingut la relació amb el Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de la Comunitat Valenciana, així com amb altres col·lectius professionals de l'enginyeria i professionals tècnics. També seguim presents als òrgans directius de la Federació de Mutualitats de Catalunya i com a participants d'UNESPA i de la Confederació Espanyola de Mutualitats. A l'àmbit de la inversió socialment responsable, La Mútua està acollida des del 2018 als UNPRI (principis d'inversió responsable de l'ONU) i manté una política d'inversions molt activa en aquest sentit. A més, s'han posat a la disposició dels mutualistes productes d'inversió d'impacte.

En l'àmbit social, s'han mantingut els tallers i "píndoles informatives" de divulgació, en matèria financera i de previsió social, per a diferents col·lectius, així com la participació de la mutualitat als programes educatius a les escoles d'UNESPA i EFPA, malgrat a les dificultats del moment. L'Entitat ha mantingut el fons social per poder ajudar les persones mutualistes més vulnerables i s'han atorgat dues beques formatives en programes de desenvolupament directiu per a les dones mutualistes a l'àmbit STEM. També es va partir en diferents campanyes solidàries, entre les quals destaquen "assistència mèdica al Nepal", recollida de joguines per als nens en risc d'exclusió social, la col·laboració amb el banc d'aliments o "Mulla't" per a l'esclerosi múltiple.

D'altra banda, s'han mantingut les beques i els serveis orientats als estudiants de les diferents escoles i universitats d'enginyeria amb què tenim acords: UPC (Escoles de Barcelona, Besòs, Terrassa i Vilanova), UVIC, UdG, IQS, UdL i la Universitat Rovira i Virgili. En aquest marc de col·laboracions, hi ha diferents acords de subvenció de projectes d'interès per als estudiants, com ara els equips de competició de motos elèctriques i combustió.

La Mútua manté un nivell de solvència confortable i ha estat treballant àmpliament en l'anàlisi de les noves normes, com ara les comptables, la sostenibilitat, la distribució d'assegurances o les relatives a la seguretat dels sistemes d'informació. La finalitat és integrar-les adequadament a l'operativa de l'entitat, així com avaluar els impactes i les necessitats de recursos que es preveuen per fer-hi front.

Al capítol de xifres i, concretament, a l'apartat de previsió social, la Mútua ha atorgat prestacions per valor de 8.917.663 euros. Les quotes recaptades han arribat als 16.198.925 euros i les provisions matemàtiques pugen a 110.279.984 euros.



CLASE 8.ª



004674774

A la seva activitat com a gestora de fons i plans de pensions, La Mútua ha arribat a un acord amb Ginvest Asset Management per promoure un nou pla de pensions el 2021. Les xifres de tancament indica un total de 2.071 persones participants, assegurades i beneficiàries. La suma del patrimoni gestionat dels fons de pensions i de les provisions matemàtiques corresponents al Pla de Previsió Assegurat i al Pla de Previsió Empresarial és de 54.074.181 euros, amb unes aportacions de 586.734 euros durant aquesta anualitat. L'aportació mitjana ha estat de 283,31 euros per persona participant i/o assegurada.

En relació a les entitats vinculades del Grup La Mútua dels Enginyers, i concretament en relació a Serpreco, S.A., correduria de segurs, en l'exercici 2021 l'import net de la xifra de negoci ha estat de 1.210.222,43 euros, amb el resultat positiu de 72.966,85 euros.

Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U. ha obtingut uns ingressos d'explotació de 466.501,24 euros, amb un resultat positiu de 52.997,12 euros durant el 2021.

Crouco Agencia de subscripción, S.L. ha obtingut durant el 2021 uns ingressos d'explotació de 831.550,90 euros i un resultat net positiu de 62.553,93 euros.

Calzado, Ariet y Associats Correduria de Seguros, S.L.U. ha tancat l'exercici 2021 amb un resultat net de 50.604,38 euros, essent la seva xifra de negoci de 565.717,00 euros.

Accelgrow ha obtingut un resultat positiu de 1.667,47 euros, amb un import net de la xifra de negoci de 84.618,04 euros.

Variant Work Consulting Agency, S.L. ha obtingut un resultat negatiu de 7.223,44 euros.

Katelaie inversiones, S.L. ha obtingut uns ingressos d'explotació de 532.067,24 euros, amb un resultat positiu net de 228.240,07 euros.

En aquest sentit, les entitats del Grup La Mútua dels Enginyers han continuat ampliant l'oferta de productes i serveis. Aquestes entitats han organitzat, juntament amb La Mútua, conferències i col·loquis per donar-se a conèixer al sector de l'enginyeria.

Durant l'exercici 2021, les entitats del Grup La Mútua dels Enginyers, no han adquirit accions pròpies.

Donades les activitats a què es dedica el Grup, aquest no té responsabilitats, despeses, actius ni provisions o contingències de naturalesa mediambiental que puguin ser significatives en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats d'aquest. Per aquest motiu, no s'hi inclouen els detalls específics en aquesta memòria.

En virtut del que està estipulat en la resolució del 29 de gener de 2016 de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes (ICAC), publicat al BOE del 4 de febrer de 2016, s'informa que el període mitjà de pagament a proveïdors del Grup per a l'exercici 2021 ha estat de 19,30 dies.

Pel que fa a les activitats en matèria d'R+D+I, el Grup La Mútua dels Enginyers està immers en un pla de desenvolupament dels seus sistemes d'informació que permet, entre altres coses, més integritat, robustesa i qualitat de la informació i les dades.

D'altra banda, a la nota 9.3 de la memòria dels comptes anuals es preveu la situació, el control i la gestió dels riscos financers del Grup.



CLASE 8.^a



004674775

Fets rellevants posteriors al tancament de l'exercici 2021

Davant l'esclat del conflicte bèl·lic entre Rússia i Ucraïna, el Grup ha iniciat un seguiment de les possibles repercussions que es puguin produir a l'economia, així com les possibles conseqüències que pugui tenir en l'evolució del negoci. Fins ara no ha calgut posar en marxa mesures especials per assegurar la continuïtat operativa del Grup.

En relació amb l'impacte que té l'evolució dels mercats financers a les inversions del Grup, s'ha intensificat la monitorització i el seguiment, incloent-hi la convocatòria de reunions extraordinàries amb els gestors per tenir informació de primera mà que faciliti la presa de decisions de forma àgil i oportuna.

Joan Munt i Albareda

President



CLASE 8.ª



004674776

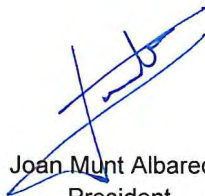
Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS) i Entitats Dependents

Formulació dels comptes anuals consolidats i de l'informe de gestió de l'exercici 2021

Fins on arriba el nostre coneixement, els comptes anuals consolidats que es presenten, elaborats d'acord amb els principis comptables que són d'aplicació, ofereixen la imatge fidel del patrimoni consolidat, de la situació financera consolidada i dels resultats consolidats del Grup, i l'informe de gestió inclou un anàlisi fidel de l'evolució i dels resultats.

La Junta Rectora de la Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS), en la reunió celebrada el 30 de març de 2022, i en compliment dels requisits que estableix l'article 37 del Codi de Comerç, procedeix a formular els comptes anuals consolidats i l'informe de gestió de l'exercici comprès entre l'1 de gener de 2021 i el 31 de desembre de 2021, que inclouen el balanç consolidat a 31 de desembre de 2021, el compte de pèrdues i guany consolidat, l'estat de canvis en el patrimoni net consolidat, l'estat de fluxos consolidat i la memòria consolidada corresponent a l'exercici anual acabat en aquesta data i l'informe de gestió de l'exercici 2021, esteses en el revers de 77 pàgines de paper timbrat classe 8ª, referenciades amb la numeració 004674699 a 004674775, ambdós inclosos, més els presents fulls amb numeració 004674776 i 004674777 que contenen les signatures dels membres de la Junta Rectora que els subscriuen.

Signants:



Joan Munt Albareda
President



Carles Xavier Albà Cortijo
Vicepresident 1r



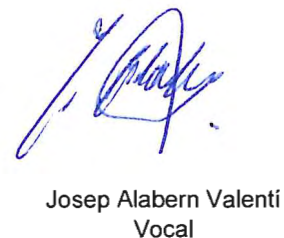
Joaquim Llop Ribalta
Vicepresident 2n



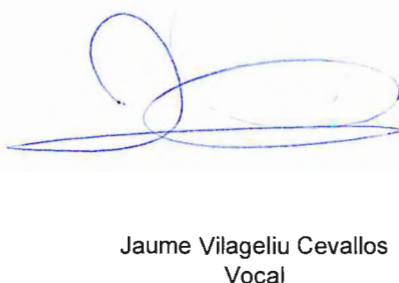
M. Carmen Iglesias Fadón
Secretària



Mireia Félix Castellanos
Vicesecretària



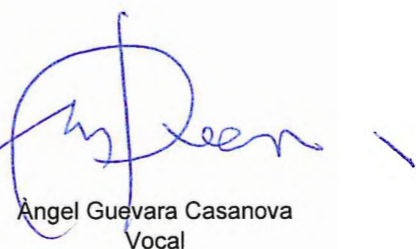
Josep Alabern Valentí
Vocal



Jaume Vilageliu Cevallos
Vocal



Lluís Mestre Oliva
Vocal



Àngel Guevara Casanova
Vocal



CLASE 8.ª



004674777

Xavier Rovira Fernández
Vocal

Xavier Cordoncillo Fontanet
Vocal

Rafael Mutlló Pamies
Vocal

Miquel M. Obradors Melcior
Vocal

Joan Torres Carol
Vocal