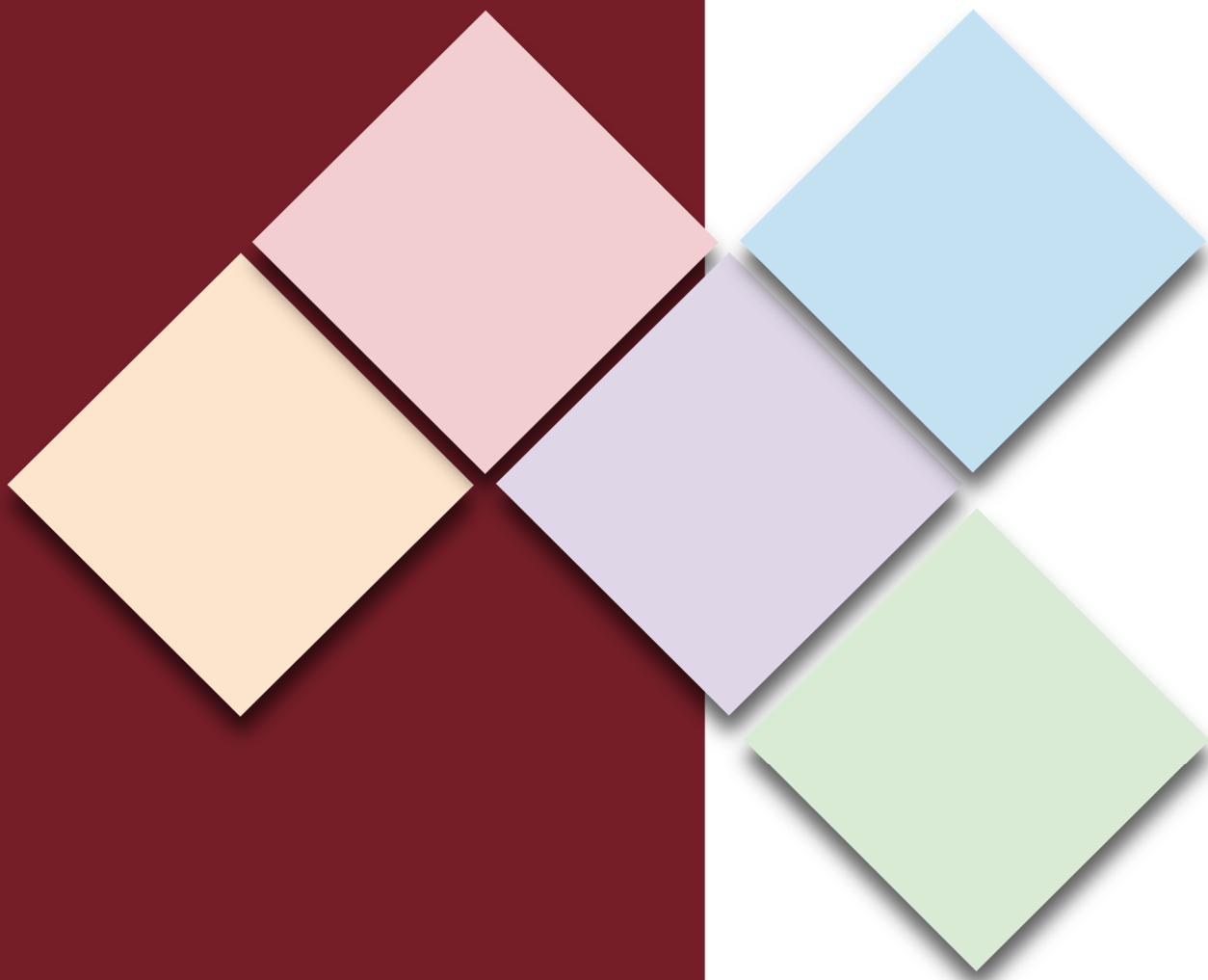


Memoria 2020

Mutualitat dels Enginyers, M.P.S.



Informe de Auditoría de Cuentas Anuales emitido por un Auditor Independiente

A los Mutualistas de
MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de **MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)** (la Entidad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2020, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Entidad a 31 de diciembre de 2020, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2.1 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

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

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

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

Cuestiones clave de la auditoría

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

Valoración de las provisiones técnicas

La actividad principal de la Entidad es la práctica de operaciones de seguros de vida, comercializando seguros de vida riesgo, vida ahorro y unit linked. La Entidad registra contablemente el valor de las obligaciones asumidas con sus asegurados en el epígrafe de provisiones técnicas.

Tal como se indica en la nota 17 de la memoria adjunta, el importe registrado en el epígrafe de provisiones técnicas al cierre del ejercicio 2020 asciende a 103.526 miles de euros, representando un importe significativo del pasivo de la Entidad. La estimación de dichas provisiones técnicas requiere la utilización de métodos y cálculos actuariales que implican el uso de hipótesis financieras y biométricas, tales como hipótesis de mortalidad, longevidad, invalidez y tipos de interés. Por todo lo indicado anteriormente, la valoración de las provisiones técnicas se ha considerado clave en nuestra auditoría.

Nuestros procedimientos de auditoría, realizados con la participación de nuestros especialistas actuariales, han incluido, entre otros, los siguientes procedimientos:

- Revisión del diseño e implementación del control interno establecido por la Entidad en los procesos de estimación de las provisiones técnicas.
- Comprensión de la metodología empleada y principales hipótesis aplicadas en el cálculo de las provisiones técnicas, así como el cumplimiento de la normativa vigente.
- Revisión de la integridad y conciliación de las bases de datos utilizadas para el cálculo de las provisiones técnicas con contabilidad.
- Pruebas analíticas sobre la evolución de las provisiones técnicas en el ejercicio.
- Para una muestra de productos seleccionados, recálculo de la provisión matemática en base a las notas técnicas de dichos productos.

Asimismo, hemos evaluado la adecuación de los desgloses de información relativos a provisiones técnicas, facilitados en las notas de las cuentas anuales, requeridos por el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2020, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Entidad, y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la Entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas y sin incluir información distinta de la obtenida como evidencia durante la misma. Asimismo, nuestra responsabilidad consiste en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2020 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

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

Los administradores son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Entidad, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la Entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

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

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

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

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para la comisión de auditoría

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la comisión de auditoría de la Entidad de fecha 7 de abril de 2021.

Periodo de contratación

La Asamblea General Ordinaria celebrada el 25 de junio de 2020 nos nombró auditores de la Entidad por un periodo de 1 año, contado a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de la Asamblea General Ordinaria para el periodo de 3 años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017.

Barcelona, 7 de abril de 2021

MAZARS AUDITORES, S.L.P.
ROAC N° S1189

Este informe se corresponde con el sello distintivo nº 20/21/07661 emitido por el Col·legi de Censors Jurats de Comptes de Catalunya

Xoan Jovaní Guiral
ROAC N° 21417



CLASE 8.^a



003164301

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS)

Cuentas Anuales correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 e Informe de Gestión



CLASE 8.ª



003164302

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Miles de Euros)

ACTIVO		31.12.2020		31.12.2019 (*)	
A-1)	Efectivo y otros activos líquidos equivalentes (Nota 9)		7.647		8.465
A-2)	Activos financieros mantenidos para negociar				-
I.	Instrumentos de patrimonio	-		-	
II.	Valores representativos de deuda	-		-	
III.	Derivados	-		-	
IV.	Otros	-		-	
A-3)	Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias (Notas 9 i 10)		34.237		32.897
I.	Instrumentos de patrimonio	-		-	
II.	Valores representativos de deuda	-		-	
III.	Instrumentos híbridos	-		-	
IV.	Inversiones por cuenta de los tomadores del seguro de vida que asumen el riesgo de la inversión (Nota 10)	34.237		32.897	
V.	Otros	-		-	
A-4)	Activos financieros disponibles para la venta (Nota 9)		14.963		11.765
I.	Instrumentos de patrimonio	9.291		8.578	
II.	Valores representativos de deuda	5.672		3.187	
III.	Inversiones por cuenta de los tomadores del seguro de vida que asumen el riesgo de la inversión	-		-	
IV.	Otros	-		-	
A-5)	Préstamos y partidas a cobrar (Notas 9 y 11)		663		1.136
I.	Valores representativos de deuda	-		-	
II	Préstamos	67		32	
1.	Anticipos sobre pólizas (Nota 9)	67		32	
2.	Préstamos a empresas del grupo y asociadas	-		-	
3.	Préstamos a otras partes vinculadas	-		-	
III.	Depósitos en entidades de crédito (Nota 9)	106		151	
IV.	Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	-		-	
V.	Créditos por operaciones de seguro directo	70		509	
1.	Tomadores de seguro (Nota 11)	70		509	
2.	Mediadores	-		-	
VI.	Créditos por operaciones de reaseguro (Nota 11)	-		-	
VII.	Créditos por operaciones de coaseguro	-		-	
VIII.	Desembolsos exigidos	-		-	
IX.	Otros créditos (Nota 11)	420		444	
1.	Créditos con Administraciones Públicas	72		72	
3.	Créditos con empresas del grupo y asociadas	195		191	
2.	Resto de créditos	153		180	
A-6)	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento (Nota 9)		49.622		53.305
A-7)	Derivados de cobertura		-		-
A-8)	Participación del reaseguro en las provisiones técnicas (Notes 16 i 17)		805		717
I.	Provisión para primas no consumidas	-		-	
II.	Provisión de seguros de vida	-		-	
III.	Provisión para prestaciones	805		717	
IV.	Otras provisiones técnicas	-		-	
A-9)	Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias		2.161		2.050
I.	Inmovilizado material (Nota 6)	806		674	
II.	Inversiones inmobiliarias (Nota 7)	1.355		1.376	
A-10)	Inmovilizado intangible (Nota 5)		606		600
I.	Fondo de comercio	-		-	
II.	Derechos económicos derivados de carteras de pólizas adquiridas por los mediadores	-		-	
III.	Otro activo intangible	606		600	
A-11)	Participaciones en entidades del grupo y asociadas (Notas 9 i 12)		3.089		425
I.	Participaciones en empresas asociadas	1.317		203	
II.	Participaciones en empresas multigrupo	-		-	
III.	Participaciones en empresas del grupo	1.772		222	
A-12)	Activos fiscales (Nota 14)		1.005		1.054
I.	Activos por impuesto corriente	474		451	
II.	Activos por impuesto diferido	531		603	
A-13)	Otros activos		1.463		1.610
I.	Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal (Nota 21.1)	(1)		(1)	
II.	Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición	-		-	
III.	Periodificaciones (Nota 9)	1.464		1.611	
IV.	Resto de activos	-		-	
A-14)	Activos mantenidos para la venta		-		-
TOTAL ACTIVO			116.261		114.024

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Las Notas 1 a 22 y el Anexo I descritos en la memoria adjunta forman parte integrante del balance correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020



CLASE 8.^a
SERIAL 111111



003164303

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Miles de Euros)

PASSIU I PATRIMONI NET		31.12.2020		31.12.2019 (*)	
A) PASIVO					
A-1)	Pasivos financieros mantenidos para negociar		-		-
A-2)	Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias		-		-
A-3)	Débitos y partidas a pagar (Nota 13)		2.639		2.483
I.	Pasivos subordinados		-		-
II.	Depósitos recibidos por reaseguro cedido	370		372	
III.	Deudas por operaciones de seguro:				
1.	Deudas con asegurados		-		-
2.	Deudas con mediadores		-		-
3.	Deudas condicionados		-		-
IV.	Deudas por operaciones de reaseguro	140		61	
V.	Deudas por operaciones de coaseguro		-		-
VI.	Obligaciones y otros valores negociables		-		-
VII.	Deudas con entidades de crédito		-		-
VIII.	Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro		-		-
IX.	Otras deudas:				
1.	Deudas con Administraciones públicas	143		141	
2.	Otras deudas con entidades del grupo y asociadas	171		360	
3.	Resto de otras deudas	1.815		1.549	
A-4)	Derivados de cobertura		-		-
A-5)	Provisiones técnicas (Notas 16 i 17)		103.526		101.694
I.	Provisión para primas no consumidas		-		-
II.	Provisión para riesgos en curso		-		-
III.	Provisión de seguros de vida				
1.	Provisión para primas no consumidas		-		-
2.	Provisión para riesgos en curso		-		-
3.	Provisión matemática	68.164		68.002	
4.	Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador	34.237		32.897	
IV.	Provisión para prestaciones	1.118		767	
V.	Provisión para participación en beneficios y para extornos		-		-
VI.	Otras provisiones técnicas	7		28	
A-6)	Provisiones no técnicas		332		310
I.	Provisiones para impuestos y otras contingencias legales		-		-
II.	Provisión para pensiones y obligaciones similares	332		310	
III.	Provisión para pagos por convenios de liquidación		-		-
IV.	Otras provisiones no técnicas		-		-
A-7)	Pasivos fiscales (Nota 14)		369		327
I.	Pasivos por impuesto corriente		-		-
II.	Pasivos por impuesto diferido	369		327	
A-8)	Resto de pasivos				
I.	Periodificaciones		-		-
II.	Pasivos por asimetrías contables		-		-
III.	Comisiones y otros costes de adquisición del reaseguro cedido		-		-
IV.	Otros pasivos		-		-
A-9)	Pasivos vinculados con activos mantenidos para la venta				
			106.866		104.814
TOTAL PASIVO					
B) PATRIMONIO NETO					
B-1)	Fondos propios (Nota 18)		9.071		8.816
I.	Capital o fondo mutual				
1.	Capital escriturado o fondo mutual	5.400		5.400	
2.	(Capital no exigido)		-		-
II.	Prima de emisión		-		-
III.	Reservas				
1.	Legal y estatutarias		-		-
2.	Reserva de estabilización		-		-
3.	Otras reservas	3.384		3.201	
IV.	(Acciones propias)		-		-
V.	Resultados de ejercicios anteriores				
1.	Remanente		-		-
2.	(Resultados negativos de ejercicios anteriores)		-		-
VI.	Otras aportaciones de socios y mutualistas		-		-
VII.	Resultado del ejercicio (Nota 3)	287		215	
VIII.	(Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta)		-		-
IX.	Otros instrumentos de patrimonio neto		-		-
B-2)	Ajustes por cambios de valor:		324		394
I.	Activos financieros disponibles para la venta	324		394	
II.	Operaciones de cobertura		-		-
III.	Diferencias de cambio y conversión		-		-
IV.	Corrección de asimetrías contables		-		-
V.	Otros ajustes		-		-
B-3)	Subvenciones, donaciones y legados recibidos				
TOTAL PATRIMONIO NETO			9.395		9.210
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO			116.261		114.024

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Las Notas 1 a 22 y el Anexo I descritos en la memoria adjunta forman parte integrante del balance correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020



CLASE 8.^a



003164304

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Miles de Euros)

I. CUENTA TÉCNICA - SEGURO DE NO VIDA	2020	2019 (*)
I.1- Primas imputadas al Ejercicio, Netas de reaseguro	1.153	1.175
a) Primas devengadas		
a.1) Seguro directo (Nota 16)	1.409	1.440
a.2) Reaseguro aceptado	-	-
a.3) Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+/-)	(2)	(2)
b) Primas del reaseguro cedido (Nota 16)	(254)	(263)
c) Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+/-)		
c.1) Seguro directo	-	-
c.2) Reaseguro aceptado	-	-
d) Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+/-)	-	-
I.2- Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	458	420
a) Ingresos procedentes de inversiones inmobiliarias (Nota 7)	64	23
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras	375	352
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones		
c.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	26
c.2) De inversiones financieras	-	-
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones		
d.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
d.2) De inversiones financieras	19	19
I.3- Otros Ingresos Técnicos	7	9
I.4- Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	896	821
a) Prestaciones y gastos pagados		
a.1) Seguro directo	826	834
a.2) Reaseguro aceptado	-	-
a.3) Reaseguro cedido (-)	(47)	(30)
b) Variación de la provisión para prestaciones (+/-) (Nota 17)		
b.1) Seguro directo	68	(165)
b.2) Reaseguro aceptado	-	-
b.3) Reaseguro cedido (-)	-	135
c) Gastos imputables a prestaciones (Nota 15)	49	47
I.5- Variación de otras Provisiones Técnicas, Netas de Reaseguro (+/-)	-	-
I.6- Participación en Beneficios y Externos		
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y externos	-	-
b) Variación de la provisión para participación en beneficios y externos (+/-)	-	-
I.7- Gastos de Explotación Netos	216	212
a) Gastos de adquisición (Nota 15)	278	280
b) Gastos de administración (Nota 15)	46	43
c) Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido	(108)	(111)
I.8- Otros Gastos Técnicos (+/-)	118	123
a) Variación del deterioro por insolvencias (+/-)	-	-
b) Variación del deterioro del inmovilizado (+/-) (Nota 5)	-	-
c) Variación de prestaciones por convenios de liquidación de siniestros (+/-)	-	-
d) Otros (Nota 15)	118	123
I.9- Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	57	61
a) Gastos de gestión de las inversiones		
a.1) Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
a.2) Gastos de inversiones y cuentas financieras (Nota 15)	53	61
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones		
b.1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias (Nota 6)	-	-
b.2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
b.3) Deterioro de inversiones financieras	-	-
c) Pérdidas procedentes de inmovilizado material y de las inversiones		
c.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
c.2) De las inversiones financieras	4	-
I.10- Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No Vida)	331	387

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Las Notas 1 a 22 y el Anexo I descritos en la memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente Al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020



CLASE 8.^a



003164305

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Miles de Euros)

I. CUENTA TÉCNICA - SEGURO DE VIDA	2020	2019 (*)
II.1- Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	9.569	11.698
a) Primas devengadas	-	-
a.1) Seguro directo (Nota 16)	10.876	12.998
a.2) Reaseguro aceptado	-	-
a.3) Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ / -)	(2)	(2)
b) Primas del reaseguro cedido (Nota 16)	(1.305)	(1.298)
c) Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+/-)	-	-
c.1) Seguro directo	-	-
c.2) Reaseguro aceptado	-	-
d) Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+/-)	-	-
II.2- Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	2.268	2.225
a) Ingresos procedentes de inversiones inmobiliarias	-	-
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras	2179	2.136
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones	-	-
c.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
c.2) De inversiones financieras	-	-
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	-	-
d.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	89	89
d.2) De inversiones financieras (Nota 9)	-	-
II.3- Ingresos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión	5.364	3.923
II.4- Otros ingresos técnicos	54	67
II.5- Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	7.566	6.766
a) Prestaciones y gastos pagados	-	-
a.1) Seguro directo	6.963	7.239
a.2) Reaseguro aceptado	-	-
a.3) Reaseguro cedido (-)	(209)	(634)
b) Variación de la provisión para prestaciones (+/-) (Nota 17)	-	-
b.1) Seguro directo	284	(85)
b.2) Reaseguro aceptado	-	-
b.3) Reaseguro cedido (-)	(88)	(355)
c) Gastos imputables a prestaciones (Nota 15)	616	601
II.6- Variación de otras Provisiones Técnicas, Netas de Reaseguro (+/-)	1.480	7.575
a) Provisiones para seguros de vida	-	-
a.1) Seguro directo (Nota 17)	162	3.244
a.2) Reaseguro aceptado	-	-
a.3) Reaseguro cedido (-)	-	-
b) Provisión para seguros de vida en el que el tomador asume el riesgo de la inversión	1.339	4.378
c) Otras provisiones técnicas	(22)	(47)
II.7- Participación en Beneficios y Externos	-	-
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y externos	-	-
b) Variación de la provisión para participación en beneficios y externos (+/-)	-	-
II.8- Gastos de Explotación Netos	800	786
a) Gastos de adquisición (Nota 15)	968	979
b) Gastos de administración (Nota 15)	353	327
c) Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido	(521)	(520)
II.9- Otros Gastos Técnicos (+/-)	902	942
a) Variación del deterioro por insolvencias (+/-)	-	-
b) Variación del deterioro del inmovilizado (+/-) (Nota 5)	-	-
d) Otros (Nota 15)	902	942
II.10- Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	587	615
a) Gastos de gestión de las inversiones	-	-
a.1) Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
a.2) Gastos de inversiones y cuentas financieras (Nota 15)	552	612
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	-	-
b.1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
b.2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
b.3) Deterioro de inversiones financieras	-	-
c) Pérdidas procedentes de inmovilizado material y de las inversiones	-	-
c.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
c.2) De las inversiones financieras (Nota 9)	35	3
II.11- Gastos de inversiones afectas a seguros de vida en que el tomador asume el riesgo de la inversión (Nota 10)	5.831	1.455
II.12- Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del seguro de Vida)	89	(227)

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Las Notas 1 a 22 y el Anexo I descritos en la memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020



CLASE 8.^a
MAYORISTA



003164306

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Miles de Euros)

II. CUENTA NO TÉCNICA	2020	2019 (*)
III.1- Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	392	369
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	-	-
b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras	392	369
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones	-	-
c.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
c.2) De inversiones financieras	-	-
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	-	-
d.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
d.2) De inversiones financieras	-	-
III.2- Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	56	59
a) Gastos de gestión de las inversiones	-	-
a.1) Gastos de inversiones y cuentas financieras	56	59
a.2) Gastos de inversiones materiales	-	-
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	-	-
b.1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
b.2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
b.3) Deterioro de inversiones financieras	-	-
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	-	-
c.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
c.2) De las inversiones financieras	-	-
III.3- Otros Ingresos (Notas 1 i 15)	332	365
a) Ingresos por la administración de fondos de pensiones	332	365
b) Resto de ingresos	-	-
III.4- Otros Gastos (Notas 1 i 15)	653	643
a) Gastos por la administración de fondos de pensiones	653	643
b) Resto de gastos	-	-
III.5- Subtotal (Resultado de la Cuenta No Técnica)	27	32
III.6- Resultado antes de impuestos (I.10 + II.12 + III.5)	435	192
III.7- Impuesto sobre Beneficios (Nota 14)	(148)	23
III.8- Resultado procedente de operaciones continuadas (III.6 + III.7)	287	215
III.9- Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos (+/-)	-	-
III.10- Resultado del ejercicio (III.8 + III.9) (Nota3)	287	215

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Las Notas 1 a 22 y el Anexo I descritos en la memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020



CLASE 8.^a



003164307

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

A) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS A 31/12/2020

(Miles de Euros)

	Exercici 2020	Exercici 2019
I) RESULTADO DEL EJERCICIO	287	215
II) OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	(102)	334
II.1 Activos financieros disponibles para la venta	93	672
<i>Ganancias y pérdidas por valoración</i>	(163)	720
<i>Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias</i>	257	(47)
<i>Otras reclasificaciones</i>	-	-
II.2. Coberturas de los flujos de efectivo	-	-
<i>Ganancias y pérdidas por valoración</i>	-	-
<i>Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias</i>	-	-
<i>Importes transferidos al valor inicial de las partidas cubiertas</i>	-	-
<i>Otras reclasificaciones</i>	-	-
II.3. Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero	-	-
<i>Ganancias y pérdidas por valoración</i>	-	-
<i>Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias</i>	-	-
<i>Otras reclasificaciones</i>	-	-
II.4. Diferencias de cambio y conversión	-	-
<i>Ganancias y pérdidas por valoración</i>	-	-
<i>Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias</i>	-	-
<i>Otras reclasificaciones</i>	-	-
II.5. Corrección de asimetrías contables	-	-
<i>Ganancias y pérdidas por valoración</i>	-	-
<i>Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias</i>	-	-
<i>Otras reclasificaciones</i>	-	-
II.6. Activos mantenidos para la venta	-	-
<i>Ganancias y pérdidas por valoración</i>	-	-
<i>Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias</i>	-	-
<i>Otras reclasificaciones</i>	-	-
II.7. Ganancias / (pérdidas) actuariales por retribuciones a largo plazo al personal	(43)	(227)
II.8. Otros ingresos y gastos reconocidos	-	-
II.9. Impuesto sobre beneficios	34	(111)
III) TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	185	549

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Las Notas 1 a 22 y el Anexo I descritos en la memoria adjunta forman parte integrante del estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020



CLASE 8.^a
HABILITADO



003164308

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

B) ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO A 31/12/2020

(Miles de Euros)

	Capital	Reservas	Resultado del ejercicio	Ajustes por cambios de valor	TOTAL
Saldo final del ejercicio 2018 (*)	5.400	2.798	573	(110)	8.661
I. Ajustes por cambios de criterio	-	-	-	-	-
II. Ajustes per errores	-	-	-	-	-
Saldo ajustado al inicio del ejercicio 2019	5.400	2.798	573	(110)	8.661
I. Total ingresos y gastos reconocidos	-	(170)	215	504	549
II. Operaciones con socios	-	-	-	-	-
Distribución Resultado ejercicio 2018	-	573	(573)	-	-
1. Aumentos de capital	-	-	-	-	-
2. Reducciones de capital (-)	-	-	-	-	-
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto	-	-	-	-	-
4. Distribución de dividendos (-)	-	-	-	-	-
5. Operaciones con acciones propias (netas)	-	-	-	-	-
6. Incremento (reducción) de patrimonio neto resultante de una combinación de negocios	-	-	-	-	-
7. Otras operaciones con socios	-	-	-	-	-
III. Otras variaciones del patrimonio neto	-	-	-	-	-
1. Pagos basados en instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto	-	-	-	-	-
3. Otras variaciones	-	-	-	-	-
Saldo final del ejercicio 2019	5.400	3.201	215	394	9.210
I. Ajustes por cambios de criterio	-	-	-	-	-
II. Ajustes por errores	-	-	-	-	-
Saldo ajustado al inicio del ejercicio 2020	5.400	3.201	215	394	9.210
I. Total ingresos y gastos reconocidos	-	(32)	287	(70)	185
II. Operaciones con socios	-	-	-	-	-
Distribución Resultado ejercicio 2019	-	215	(215)	-	-
1. Aumentos de capital	-	-	-	-	-
2. Reducciones de capital (-)	-	-	-	-	-
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto	-	-	-	-	-
4. Distribución de dividendos (-)	-	-	-	-	-
5. Operaciones con acciones propias (netas)	-	-	-	-	-
6. Incremento (reducción) de patrimonio neto resultante de una combinación de negocios	-	-	-	-	-
7. Otras operaciones con socios	-	-	-	-	-
III. Otras variaciones del patrimonio neto	-	-	-	-	-
1. Pagos basados en instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto	-	-	-	-	-
3. Otras variaciones	-	-	-	-	-
Saldo final del ejercicio 2020	5.400	3.384	287	324	9.395

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Las Notas 1 a 22 y el Anexo I descritos en la memoria adjunta forman parte integrante del estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020



003164309

CLASE 8.^a

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Miles de Euros)

	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019 (*)
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
A.1) Actividad aseguradora		
1.- Cobros seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado	17.409	18.578
2.- Pagos seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado	7.715	7.693
3.- Cobros reaseguro cedido	36	113
4.- Pagos reaseguro cedido	635	478
5.- Recobro de prestaciones	6	1
6.- Pagos de retribuciones a mediadores	-	-
7.- Otros cobros de explotación	867	804
8.- Otros pagos de explotación	1.663	1.598
9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I	18.319	19.496
10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II	10.012	9.769
A.2) Otras actividades de explotación		
1.- Cobros de actividades de gestión de fondos de pensiones	359	336
2.- Pagos de actividades de gestión de fondos de pensiones	14	33
3.- Cobros de otras actividades	839	500
4.- Pagos de otras actividades	9.408	8.753
5.- Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3) = III	1.198	836
6.- Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4) = IV	9.423	8.786
7.- Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V) (+/-)	207	(24)
A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV+V)	289	1.753
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
B.1) Cobros de actividades de inversión		
1.- Inmovilizado material	-	-
2.- Inversiones inmobiliarias	-	-
3.- Activos intangibles	21.334	14.815
4.- Instrumentos financieros	-	-
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas	3.038	2.593
6.- Intereses cobrados	-	-
7.- Dividendos cobrados	-	-
8.- Unidad de negocio	-	-
9.- Otros cobros relacionados con actividades de inversión	-	-
10.- Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI	24.373	17.408
B.2) Pagos de actividades de inversión		
1.- Inmovilizado material	195	71
2.- Inversiones inmobiliarias	-	1.184
3.- Activos intangibles	273	291
4.- Instrumentos financieros	23.103	17.543
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas	1.905	-
6.- Unidad de negocio	-	-
7.- Otros pagos relacionados con actividades de inversión	3	2
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7) = VII	25.480	19.091
B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)	(1.107)	(1.683)
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
C.1) Cobros de actividades de financiación		
1.- Pasivos subordinados	-	-
2.- Cobros por emisión de instrumentos de patrimonio y ampliación de capital	-	-
3.- Derramas activas y aportaciones de los socios o mutualistas	-	-
4.- Enajenación de valores propios	-	-
5.- Otros cobros relacionados con actividades de financiación	-	-
6.- Total cobros de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5) = VIII	-	-
C.2) Pagos de actividades de financiación		
1.- Dividendos a los accionistas	-	-
2.- Intereses pagados	-	-
3.- Pasivos subordinados	-	-
4.- Pagos por devolución de aportaciones a los accionistas	-	-
5.- Derramas pasivas y devolución de aportaciones a los mutualistas	-	-
6.- Adquisición de valores propios	-	-
7.- Otros pagos relacionados con actividades de financiación	-	-
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5+6+7) = IX	-	-
C.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de financiación (VIII - IX)	-	-
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio (X) (+/-)	-	-
Total aumento / disminuciones de efectivo y equivalentes (A.3 + B.3 + C.3 + X)	(818)	70
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	8.465	8.395
Efectivo y equivalentes al final del periodo	7.647	8.465
COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO		
1.- Cajas y bancos	7.647	8.465
2.- Otros activos financieros	-	-
3.- Descubiertos bancarios reintegrables a la vista	-	-
Total efectivo y equivalentes al final del periodo (1+2+3)	7.647	8.465

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos
Las Notas 1 a 22 y el Anexo I descritos en la memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de efectivos correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020



CLASE 8.^a
REGISTRADA



003164310

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS)

Memoria correspondiente al
ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2020

1. Actividad de la Entidad

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS), anteriormente denominada, Mutualitat de Previsió Social del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya, a prima fixa, (en adelante, la Entidad) es una institución privada sin ánimo de lucro que ejerce una modalidad aseguradora de carácter voluntario, complementario y alternativo al sistema de Seguridad Social obligatorio, mediante aportaciones a cuota fija de los socios mutualistas y asegurados. Su duración es indefinida y su domicilio social se encuentra en Vía Laietana, número 39, de Barcelona. La Entidad tiene autorización para el ejercicio de su actividad en todo el territorio español, siendo actualmente Cataluña donde tiene, mayoritariamente, su negocio.

La Entidad se constituyó oficialmente el 27 de julio de 1959, su CIF es V08430191, está inscrita en el Registro Administrativo de Entidades Aseguradoras de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (en adelante, DGSFP) del Ministerio de Economía y Competitividad, con la clave P-3159, en el Registro de Entidades Gestoras y Depositarias de Fondos de Pensiones, con la clave G-0105, así como en el Registro Mercantil.

El objeto social de la Entidad es la práctica de operaciones de seguros de vida, así como de las otras operaciones sometidas a la ordenación de los seguros privados, en particular las de seguro o capitalización, gestión de fondos de jubilación, pensiones y de cualquier otra de las que autoriza la Ley sobre Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, su Reglamento y las disposiciones complementarias a las que la Entidad se encuentra sometida, previo cumplimiento de los requisitos en ella exigidos.

La Entidad opera, con autorización de la DGSFP, en los ramos de vida y no vida incluyendo accidentes y enfermedad como garantías complementarias. Todos los contratos emitidos conforme la LOSSEAR, la Ley de Contrato de seguro y el resto de disposiciones de desarrollo se consideran como contratos de seguro. Asimismo, la Entidad está inscrita en el Registro de Sociedades Gestoras y Depositarias de Fondos de Pensiones y es gestora de 10 Fondos de Pensiones a 31 de diciembre del 2020:

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 PP, A&G Equilibrado PP, Asefarma Variable PP, Asefarma Equilibrado PP)
8. Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P. (Global Value P.P)
9. Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P. (Gestió RF P.P)
10. A&G Stela Maris Conservador F.P (A&G Conservador PP, Asefarma Conservador PP)



CLASE 8.^a

GENERAL VALORS



003164311

Los derechos consolidados totales gestionados ascienden a 32.651 miles de euros a 31 de diciembre de 2020 (32.697 miles de euros al cierre del ejercicio anterior). Los ingresos brutos devengados por comisiones de gestión de los diferentes fondos han ascendido a 332 miles de euros en el ejercicio 2020 (365 miles de euros en el ejercicio anterior) y se encuentran contabilizados dentro del epígrafe "Otros ingresos" de la cuenta no técnica. Asimismo, los gastos asociados a esta gestión han sido de 654 miles de euros en el ejercicio 2020 (643 miles de euros en el ejercicio anterior), presentándose en la misma cuenta no técnico bajo el epígrafe "Otros gastos".

Constituyen el objeto social de la Entidad las siguientes actividades:

- La previsión social entre sus mutualistas, sin ánimo de lucro, con carácter alternativo y complementario al sistema público de seguridad social. Sus fines consisten en la protección y la ayuda más amplias a sus socios mutualistas y asegurados contra circunstancias fortuitas y previsibles, de la manera que disponen sus estatutos y los reglamentos correspondientes o pólizas.
- Para el mejor cumplimiento de su objeto de previsión social, ya sea de forma complementaria o accesoria a este, la Entidad podrá gestionar planes de pensiones, fondos de pensiones y fondos colectivos de jubilación, así como intervenir y colaborar con terceras personas en la gestión de fondos de inversión colectiva y, en general, en todo tipo de operaciones de naturaleza financiera y de servicios que supongan la realización de una actividad conexas o directamente relacionada con su objeto de previsión social, incluidas las relaciones de representación de entidades de esta naturaleza ante los mutualistas, siempre de acuerdo con la normativa aplicable y con autorización previa por parte del organismo competente, si es el caso. Finalmente, podrá realizar otras actividades y prestaciones accesorias de carácter social y de servicios.
- Podrá establecer convenios para la distribución de productos con otras entidades aseguradoras, mediadores de seguros y entidades del mercado financiero en general, para dar cumplimiento a lo que establece el párrafo anterior.

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS) , posee participaciones en sociedades dependientes y asociadas, siendo la cabecera del conjunto de sociedades que forman el Grupo, y estando obligada, de acuerdo con la legislación vigente, a formular y publicar separadamente Cuentas Anuales Consolidadas. Las Cuentas Anuales Consolidadas del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020 han sido elaborados aplicando las Normas para la Formulación de las Cuentas Anuales de los Grupos Consolidables de Entidades Aseguradoras y presentan un patrimonio neto consolidado de 10.414 miles de euros (10.434 miles de euros en el ejercicio 2019), unos activos consolidados de 118.125 miles de euros (115.877 miles de euros en el ejercicio 2019) y un resultado consolidado de 111 miles de euros (303 miles de euros en el ejercicio 2019).

La Mutualitat es el principal accionista y la Entidad de mayor activo del conjunto de sociedades sometidas a una misma unidad de decisión. El resto de sociedades que forman el Grupo Mútua són Serpreco, Corredoria d'Assegurances S.A., MutuaValors del Enginyers, EAF S.L.U., Crouco Agencia de Subscripció, S.L., Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L. y como entidades asociadas Accelgrow, S.L., Variant Work Consulting Agency, S.L y Katelaie Inversiones, S.L.

Las Cuentas Anuales Consolidadas del ejercicio 2020 han sido formulados por la Junta Rectora de la Mutualitat, como sociedad dominante del grupo, el día 24 de marzo del 2021. Las Cuentas Anuales Consolidadas se someterán a la aprobación de la Asamblea General de Mutualistas y, una vez aprobados, se procederá a depositarlos al Registro Mercantil de Barcelona.

La Entidad cuenta, a 31 de diciembre de 2020, con un total de 9.407 mutualistas y 11.938 sujetos protegidos (9.400 mutualistas y 11.964 sujetos protegidos a 31 de diciembre de 2019).



CLASE 8.^a



003164312

En conformidad con el que establece el artículo 17 de la Orden ECO/734/2004, del 11 de marzo, del Ministerio de Economía, sobre los departamentos y servicios de atención al cliente y el defensor del cliente de las entidades financieras, se resume a continuación el informe anual que se presenta a la Junta Rectora del día 24 de marzo del 2021. La tipología de las reclamaciones presentadas ha sido la siguiente:

	Núm. de Reclamaciones	Resoluciones			Defensor
		No satisfecho	Indiferente	Satisfecho	
Atención de clientes	-	-	-	-	-
Comunicación	-	-	-	-	-
Gestión	2	2	-	-	-
Tramitaciones de siniestros	1	1	-	-	-
Tramitaciones de bajas	-	-	-	-	-
Total	3	3	-	-	-

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

2.1. Marco Normativo de información financiera aplicable a la Entidad

Las cuentas anuales han sido formulados por la Junta Rectora de acuerdo con el marco normativo de información financiera aplicable a la Entidad, que es lo que se establece en:

- El Código de Comercio y el resto de la legislación mercantil.
- El Plan General de Contabilidad, aprobado por el Real Decreto 1514/2007, del 16 de noviembre y sus modificaciones posteriores. En particular, la adaptación sectorial del Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, aprobada por el Real Decreto 1317/2008 del 24 de julio, y las modificaciones posteriores.
- Ley 20/2015, de 14 de Julio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras ("*LOSSEAR").
- Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras ("*ROSSEAR"), así como los artículos vigentes del Real Decreto 2486/1998 de 20 de noviembre, por el cual se aprueba el Reglamento de Ordenación y Supervisión de Seguros (en adelante, "ROSSP").
- Las normas de obligado cumplimiento aprobadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas en el desarrollo del Plan General Contable y sus normas complementarias.
- Disposiciones reguladoras establecidas por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.
- El resto de la normativa contable española que resulte de aplicación.

2.2. Imagen fidel

Las cuentas anuales adjuntas se han obtenido de los registros contables de la Entidad y se presentan de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables en ellos contenidos, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de la Entidad y de los flujos de efectivo generados durante el ejercicio.



CLASE 8.^a



003164313

Estas cuentas anuales, que han sido formulados por la Junta Rectora de la Entidad con fecha 24 de marzo del 2021, se someterán dentro del plazo legal a la aprobación de los mutualistas en el ejercicio de las competencias de la Asamblea General de Mutualistas de la Entidad, y se estima que serán ratificados sin modificación alguna.

Así mismo, las cuentas anuales del ejercicio 2019 fueron aprobadas por la Asamblea General de Mutualistas celebrada el 25 de junio del 2020.

2.3. Principios contables no obligatorios aplicados

No se han aplicado principios contables no obligatorios. Para la elaboración de estas cuentas anuales se han seguido los principios contables y los criterios de valoración generalmente aceptados, descritos en la Nota 4. No existe ningún principio contable obligatorio que, siendo significativo su efecto a las cuentas anuales, no se haya aplicado en la elaboración de las cuentas anuales adjuntas.

2.4. Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

En la elaboración de las cuentas anuales adjuntas, los Administradores de la Entidad han necesitado realizar estimaciones para valorar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos que figuran registrados en ellas. Estas estimaciones y juicios de valor en relación con el futuro, se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo determinadas circunstancias.

Básicamente, dichas estimaciones se refieren a:

- El valor de mercado de determinados instrumentos financieros (véanse Notas 9 y 10).
- La evaluación de posibles pérdidas por deterioro de determinados activos (véanse Notas 5, 6 y 7 de inmovilizado intangible, inmovilizado material e inversiones inmobiliarias así como las Notas 9, 10 y 12 de activos financieros y de participaciones en entidades del Grupo, respectivamente).
- La evaluación del deterioro de los créditos por operaciones de seguro, reaseguro y otros créditos (véase Nota 11).
- La vida útil del inmovilizado intangible y material y las inversiones inmobiliarias (véanse Notas 4.1 y 4.2).
- La determinación del valor de las provisiones técnicas (véase Nota 17).
- Las hipótesis utilizadas en el cálculo actuarial de los activos y pasivos por compromisos por pensiones de prestación definida y otros compromisos con el personal (véanse Notas 4.11 y 21.1).
- El cálculo de los valores razonables de determinados activos, su valor en uso, y los valores actuales.
- El gasto por impuesto sobre sociedades (véase Nota 14.1)

A pesar de que estas estimaciones han sido realizadas sobre la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2020, es posible que los acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva. En este sentido, los efectos futuros que se puedan derivar de la crisis generada por el COVID-19 dependerán en gran medida del grado de control de la pandemia, así como de la capacidad de reacción y adaptación de todos los agentes económicos afectados.



CLASE 8.^a



003164314

Efecto de la situación de crisis sanitaria generada por el coronavirus (Covid-19) en la actividad de la Entidad

La afectación de la pandemia a La Mútua también tuvo diferentes vertientes, desde la principal de procurar la salud de las personas trabajadoras y mutualistas, hasta adaptar los servicios esenciales a distancia o atender las peticiones y necesidades de las personas más vulnerables. El foco de la mutualidad, sin duda, se centró en el servicio a las personas. Se creó una web informativa que recoge todo tipo de información relacionada con las ayudas de las administraciones y servicios a raíz de la pandemia; así como también se defendieron los intereses de las personas mutualistas que utilizan La Mútua como alternativa al RETA ante la administración. Finalmente, todo y las dificultades desencadenadas durante el 2020, los resultados del ejercicio han estado satisfactorios.

2.5. Comparación de la información

Los estados financieros del ejercicio 2020 que comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y las notas de la memoria se presentan de forma comparativa con los estados del ejercicio precedente.

2.6. Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2020 no se han producido cambios de criterios contables significativos.

2.7. Corrección de errores

Durante el ejercicio 2020 no se han producido cambios significativos en los criterios contables.

2.8. Agrupación de partidas contables

Determinadas partidas del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de cambios en el patrimonio neto y del estado de flujos de efectivo se presentan de forma agrupada para facilitar su comprensión. En la medida que sea significativa, se ha incluido la información desagregada en las correspondientes notas de la memoria.

2.9. Criterios de imputación de ingresos y gastos

Dado que la Entidad opera en el ramo de vida y en ramos diferentes al de vida, lleva la contabilidad separada por ambos tipos de actividad y atribuye los ingresos y los gastos originados directamente de la práctica de las operaciones de seguro a la cuenta técnica de vida o de no vida, según la naturaleza de la operación de la que se derivan.

Los criterios seguidos para la asignación de las inversiones a las cuentas técnicas, son los siguientes:

- Inmuebles (estén estos clasificados como inmovilizado material o como inversiones inmobiliarias): la asignación se presenta detallada, inmueble a inmueble, en el Anexo I, que forma parte integrante de esta nota.
- Otras inversiones financieras: la mayoría de las inversiones financieras están afectas a la cobertura de los ramos de vida y no vida. La renta fija se asigna mayoritariamente a la cuenta técnica de vida. La mayoría de las participaciones en fondos de inversión se asignan a la cuenta técnica de vida, a excepción de algunas participaciones residuales y de las participaciones en sociedades capital-riesgo que se asignan a la cuenta técnica de no vida. Los depósitos en entidades de crédito se asignan a las cuentas técnicas en función de las necesidades de cobertura de la Entidad.



CLASE 8.^a



003164315

El reparto o asignación de las cuentas contables de ingresos y gastos financieros a los ramos (Vida y No vida) se realiza definiendo primero la "naturaleza" de cada cuenta contable (básicamente renta variable, renta fija u otras) y aplicándole la proporción que representa cada tipo de activo (renta variable, renta fija u otras) dentro del "balance financiero" de vida y no vida.

En el caso de la no técnica se sigue el mismo procedimiento pero considerando los activos excedentarios "no asignados" al "balance financiero".

Los criterios de imputación de gastos por destino, se basan en los estudios realizados que se mantienen respecto al ejercicio 2020.

3. Aplicación del resultado

La propuesta de distribución del resultado del ejercicio 2020, que la Junta Rectora de la Entidad someterá a la consideración de la Asamblea General de Mutualistas, es la siguiente:

(Miles de euros)	Ejercicio 2020
Base de repartición: Pérdidas y ganancias	287
Aplicación: Reservas voluntarias	269
Reservas capitalización	18
Total distribuido	287

El resultado del ejercicio 2019, tal y como fue aprobado por la Asamblea General de Mutualistas del 25 de junio del 2020, fue traspasado a reservas voluntarias (175 miles de euros) y a reserva de capitalización (40 miles de euros).

4. Normas de registro y valoración

Las principales normas de registro y valoración utilizadas por la Entidad en la elaboración de sus cuentas anuales correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020, de acuerdo con las establecidas por el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras ('PCEA'), han sido las siguientes:

4.1. Inmovilizado intangible

Como norma general, el inmovilizado intangible se valora inicialmente por su precio de adquisición o coste de producción. Posteriormente se valora a su coste minorado por la correspondiente amortización acumulada y, si se tercia, por las pérdidas por deterioro que haya experimentado.

La Entidad registra en esta cuenta los gastos incurridos en la adquisición y desarrollo de programas de ordenador, incluidos los costes de desarrollo de las páginas web. Los costes de mantenimiento de las aplicaciones informáticas se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que se incurren.

La amortización de las aplicaciones informáticas se realiza aplicando el método lineal durante un periodo de 4 años.



CLASE 8.^a



003164316

4.2. Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias

El inmovilizado material y las inversiones inmobiliarias se valoran por su precio de adquisición o coste de producción (revalorizado en el caso de los inmuebles, al acogerse en la primera aplicación del Plan Contable de las Entidades Aseguradoras, aprobado en el Real Decreto 1317/2008, en su disposición transitoria primera), constituido por el valor razonable de cualquier contraprestación entregada, más el conjunto de desembolsos dinerarios realizados o comprometidos, menos:

- La correspondiente amortización acumulada y,
- Si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto de cada partida con el correspondiente importe recuperable.

Tienen la consideración de inversiones inmobiliarias los terrenos, bienes naturales y construcciones que se poseen para obtener rentas, plusvalías o ambas. Los terrenos, bienes naturales y construcciones que se poseen para la prestación de servicios o para fines administrativos se consideran inmovilizaciones materiales.

Los gastos de conservación y mantenimiento de los distintos elementos que componen el inmovilizado material y las inversiones inmobiliarias se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que se incurren. Por el contrario, los importes invertidos en mejoras que contribuyen a aumentar la capacidad o eficiencia o a alargar la vida útil de estos bienes se registran como mayor coste de los mismos.

La Entidad amortiza el inmovilizado material y las inversiones inmobiliarias siguiendo el método lineal, aplicando porcentajes de amortización anuales calculados en función de los años de vida útil estimada de los respectivos bienes, según el siguiente detalle:

	Años de vida útil estimada
Construcciones	Entre 33 y 50 años
Mobiliario e instalaciones	Entre 6 y 10 años
Otras instalaciones	Entre 8 y 12 años
Equipo informático	4 años

Deterioro del valor de los activos intangibles, inmovilizado material e inversiones inmobiliarias

Al cierre de cada ejercicio, la Entidad procede a estimar mediante el llamado "Test de deterioro" la posible existencia de pérdidas de valor que reducen el valor recuperable de estos activos a un importe inferior al de su valor en libros.

El importe recuperable se determina como el mayor importe entre el valor razonable menos los costes de venta y el valor en uso. El procedimiento implantado por la Entidad para la realización de este test es el siguiente:

- Los cálculos del deterioro de los activos intangibles y del inmovilizado material e inversiones inmobiliarias se efectúan, con carácter general, elemento a elemento de forma individualizada. Si no es posible estimar el importe recuperable de cada bien o derecho individual, la Entidad determina el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece cada elemento del inmovilizado.
- En el caso de los inmuebles, el valor razonable es el valor de tasación otorgado por las entidades tasadoras autorizadas para la valoración de bienes en el mercado hipotecario conforme al establecido en la Orden *ECC/371/2013, de 4 marzo, por la que se modifica la Orden ECO/805/2003, de 27 de marzo, sobre normas de valoración de bienes inmuebles y de determinados derechos para ciertas finalidades financieras.



CLASE 8.^a



003164317

- Las correcciones valorativas individualizadas de los anteriores elementos, así como su reversión cuando desaparecen las circunstancias que las motivaron, se registran como un gasto o un ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias. La reversión tiene como límite el valor contable de los inmovilizados o la inversión inmobiliaria que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiera registrado la pérdida de valor.

4.3. Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre y cuando de sus condiciones se deduzca que se transfieren al arrendatario sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo objeto del contrato. Los otros arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos

Durante los ejercicios 2020 y 2019, todos los contratos de arrendamiento de la Entidad, han sido clasificados como arrendamientos operativos (véase Nota 8).

Arrendamiento operativo

Los ingresos y gastos derivados de los acuerdos de arrendamiento operativo se cargan a la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio en que se devengan.

Asimismo, el coste de adquisición del bien arrendado se presenta en el balance conforme a su naturaleza, incrementado por el importe de los costes del contrato directamente imputables, los cuales se reconocen como gasto en el plazo del contrato, aplicando el mismo criterio utilizado para el reconocimiento de los ingresos del arrendamiento.

Cualquier cobro o pago que pudiera realizarse al contratar un arrendamiento operativo, se trata como un cobro o pago anticipado que se imputa a resultados a lo largo del periodo del arrendamiento, a medida que se ceden o reciben los beneficios del activo arrendado.

4.4. Instrumentos financieros

4.4.1. Activos financieros

Classificación

Los activos financieros que posee la Entidad se clasifican en las siguientes categorías:

- Préstamos y partidas a cobrar: activos financieros originados en las operaciones de seguro y reaseguro, o aquellos que al no tener un origen comercial no son instrumentos de patrimonio ni derivados, sus cobros son de cuantía fija o determinable y no se negocian en un mercado activo. Se excluyen los valores representativos de deuda y las permutas de flujos ciertos o predeterminados que la Entidad asigna en el momento de su reconocimiento inicial en la categoría de "Activos financieros disponibles para la venta".
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento: valores representativos de deuda, con fecha de vencimiento fijada, cobros de cuantía determinada o determinable, que se negocian en un mercado activo y sobre los cuales la Entidad manifiesta su intención y capacidad para conservarlos en su poder hasta la fecha de su vencimiento.



CLASE 8.^a



003164318

- Otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias: la Entidad ha clasificado en esta categoría las inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión y determina las provisiones de seguros de vida para estas modalidades de seguros según los activos específicamente afectos o de los índices o los activos que se han fijado como referencia para determinar el valor económico de sus derechos. De esta forma, tanto las variaciones en el valor razonable de los activos financieros afectos como de las provisiones asociadas se registrarán con cargo y/o abono en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- También quedan incluidos en esta categoría los instrumentos híbridos cuando la Entidad no es capaz de valorar el derivado implícito que incorporan de forma separada o no puede determinar de forma fiable su valor razonable, así como aquellos casos en que opte, en el momento de su reconocimiento inicial, para valorar el instrumento financiero híbrido a su valor razonable.
- Inversiones en el patrimonio de empresas del Grupo: se consideran empresas del grupo aquellas vinculadas con la Entidad por una relación de control.
- Activos financieros disponibles para la venta: se incluyen los valores representativos de deuda, las participaciones en fondos de inversión, las permutas de flujos ciertos o predeterminados y los instrumentos de patrimonio otras empresas que no hayan sido clasificados en ninguno de las categorías anteriores.

Reconocimiento inicial

La Entidad reconoce los activos financieros en su balance cuando se convierte en una parte obligada del contrato o negocio jurídico conforme a las disposiciones del mismo.

Los cobros de siniestros solo se reconocen cuando su realización se encuentra suficientemente garantizada en la fecha de la formulación de las cuentas anuales y, por lo tanto, se espera obtener de los mismos beneficios económicos. En ningún caso se reconocen activos financieros por cobros de siniestros en función de estimaciones efectuadas sobre la base de la experiencia de la Entidad.

Las operaciones de compra o venta de activos financieros instrumentadas mediante contratos convencionales se reconocen en la fecha de contratación o de liquidación. Los contratos que pueden liquidarse por diferencias se contabilizan como un instrumento derivado. En particular, las operaciones realizadas en el mercado de divisas se registran en la fecha de liquidación, mientras que los activos financieros negociados en mercados secundarios de valores, si son instrumentos de patrimonio, se reconocen en la fecha de contratación, y si se trata de valores representativos de deuda, en la fecha de liquidación.

Valoración inicial

De acuerdo con el Plan Contable de las Entidades Aseguradoras, los activos financieros que posee la Entidad, se registran inicialmente al valor razonable de la contraprestación librada más los costes de la transacción que sean directamente atribuibles, salvo los que se clasifican en las categorías "de activos financieros mantenidos para negociar" y "otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias", donde los costes de transacción se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

Cuando se trata de instrumentos de patrimonio adquiridos, el importe de los derechos preferentes de suscripción y similares se encuentra incluido en la valoración inicial de los mismos.

Para los instrumentos financieros híbridos, aquellos que combinan un contrato principal no derivado y un derivado financiero (denominado "derivado implícito") y que no puede ser transferido de forma independiente, la Entidad evalúa si debe reconocer, valorar y registrar por separado el contrato principal y el derivado implícito.



CLASE 8.^a



003164319

En los casos que la Entidad no ha sido capaz de valorar el derivado implícito de forma separada, o no podía determinar de forma fiable su valor razonable, el instrumento financiero híbrido se ha tratado en su conjunto como un activo o pasivo financiero incluido en la categoría de "Otros activos (o pasivos) financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias".

Valoración posterior

Los activos financieros clasificados en las categorías de "préstamos y partidas a cobrar" y "inversiones mantenidas hasta el vencimiento" se valoran por su coste amortizado. Los intereses meritados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias y los activos financieros mantenidos para negociar se valoran a su valor razonable, registrándose en la cuenta de pérdidas y ganancias el resultado de las variaciones en este valor razonable.

Las inversiones en empresas del Grupo se valoran por su coste, minorado, si procede, por el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro. Estas correcciones se calculan como la diferencia entre su valor en libros y el importe recuperable, entendido éste como el mayor importe entre su valor razonable menos los costes de venta y el valor actual de los flujos de efectivo futuros derivados de la inversión. Salvo mejor evidencia del importe recuperable, se toma en consideración el patrimonio neto de la entidad participada, corregido por las plusvalías tácitas existentes en la fecha de la valoración.

Finalmente, los activos financieros disponibles para la venta se valoran a su valor razonable, registrándose las variaciones en el mismo a patrimonio neto hasta que el activo se enajene o sufra un deterioro de valor (descenso prolongado y significativo), momento en el cual esos resultados acumulados reconocidos previamente en el patrimonio neto pasan a registrarse en la cuenta de pérdidas y ganancias.

En este sentido, en general, para los instrumentos de patrimonio se considera que existe deterioro (carácter permanente) si se ha producido una caída de más del 40% del valor de cotización del activo o si se ha producido un descenso del mismo de manera prolongada durante un periodo de un año y medio, sin que se haya recuperado el valor.

Para los valores representativos de deuda y las permutas de flujos ciertos o predeterminados que se encuentran asignados en la categoría de "activos financieros disponibles para la venta", así como la totalidad de activos financieros que no están registrados a valor razonable, al menos al cierre del ejercicio, la Entidad realiza una test de deterioro. Se considera que existe evidencia objetiva de deterioro si el valor recuperable del activo financiero es inferior a su valor en libros. El valor recuperable viene determinado por el valor actual de los flujos de efectivo futuros que se estima que generarán los activos financieros que se evalúan descontados al tipo de interés efectivo calculado en el momento del reconocimiento inicial. Para los activos financieros que se mantienen hasta el vencimiento, como sustituto de este valor recuperable, se puede utilizar el valor de mercado del instrumento si es una medida suficientemente fiable del valor que pueda recuperar la Entidad. Cuando se produce el registro de este deterioro se registra en la cuenta de pérdidas y ganancias.

En particular, y respecto a las correcciones valorativas relativas a las cuotas pendientes de cobro, la Entidad procede a su dotación con cargo en la cuenta de pérdidas y ganancias en función del deterioro de los créditos con tomadores. Este deterioro se calcula como mínimo al cierre del ejercicio separadamente para cada ramo en función de la antigüedad de los recibos pendientes de cobro, según los siguientes criterios:

- Las cuotas con antigüedad igual o superior a seis meses se provisionan por su importe íntegro.
- Las cuotas con antigüedad igual o superior a tres meses e inferior a seis meses se provisionan aplicando un coeficiente del 50%.
- Las cuotas con antigüedad inferior a tres meses se provisionan aplicando un coeficiente del 25%.



CLASE 8.^a



003164320

Las cuotas a asegurados reclamadas judicialmente, así como la provisión para insolvencias de los saldos a cobrar a reaseguradoras y créditos no comerciales, se calculan en base a un análisis individualizado de las posibilidades de cobro de cada deudor.

La Entidad da de baja los activos financieros cuando expiran o se han cedido los derechos sobre los flujos de efectivo del correspondiente activo financiero y se han transferido sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad, tales como las ventas en firme de activos y las ventas de activos financieros con pacto de recompra por su valor razonable.

Por otra parte, la Entidad no da de baja los activos financieros, y reconoce un pasivo financiero por un importe igual a la contraprestación recibida, en las cesiones de activos financieros en las cuales se retenga sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes en su propiedad, tales como el descuento de efectos, las ventas de activos financieros con pactos de recompra a un precio fijo o al precio de venta más un interés.

4.4.2. Pasivos financieros

Los instrumentos financieros emitidos, incurridos o asumidos se clasifican como pasivos financieros, en su totalidad o en una de sus partes, cuando suponen para la Entidad una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero, o de intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones potencialmente desfavorables.

Clasificación

Los pasivos financieros que posee la Entidad se clasifican en la categoría siguiente:

- Débitos y partidas a pagar: son aquellos que se han originado en las operaciones de seguro y reaseguro, o también aquellos que, sin tener un origen comercial, no pueden ser considerados como instrumentos financieros derivados.

Los débitos y partidas a pagar se valoran inicialmente al valor razonable de la contraprestación recibida, ajustada por los costes de la transacción directamente atribuibles. Los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tienen un tipo de interés contractual, así como los desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones, cuyos importes se espera pagar a corto plazo, se valoran por su importe nominal siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos no es significativo.

Con posterioridad, estos pasivos se valoran de acuerdo con su coste amortizado. Los intereses reportados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias aplicando el método del tipo de interés efectivo. No obstante, los débitos que se hayan valorado inicialmente a su valor nominal siguen valorándose por este importe.

La Entidad da de baja los pasivos financieros cuando se extinguen las obligaciones que los han generado.

4.4.3 Instrumentos de patrimonio

Un instrumento de patrimonio representa una participación residual en el patrimonio de la Entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Los instrumentos de capital emitidos por la Entidad se registran en el patrimonio neto por el importe recibido, limpio de los gastos de emisión.

4.5. Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional utilizada por la Entidad es el euro. Consecuentemente, las operaciones en otras divisas diferentes al euro se consideran denominadas en moneda extranjera y se registran según los tipos de cambio vigentes en las fechas de las operaciones.



CLASE 8.^a
PCEA



003164321

Al cierre del ejercicio, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten aplicando el tipo de cambio en la fecha del balance. Los beneficios o las pérdidas puestos de manifiesto se imputan directamente a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que se producen.

En los activos financieros de carácter monetario clasificados como disponibles para la venta, la Entidad determina la parte de los cambios en su valoración que es consecuencia de las variaciones en los tipos de cambio y la registra en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio que surgen, mientras que los otros cambios en el valor razonable se reconocen directamente en el patrimonio neto.

4.6. Créditos por operaciones de seguro directo y reaseguros

Los créditos por operaciones de seguro y reaseguro, incluidas en la categoría 4.4.1 Préstamos y Partidas a Cobrar, se valoran por el importe nominal pendiente de cobro registrándose, en su caso, las oportunas correcciones valorativas por los créditos de dudoso cobro.

El cálculo de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro se realiza al cierre del ejercicio a partir de la información disponible sobre la situación de los recibos de primas pendientes de cobro a la fecha de cierre del mismo.

- Créditos por operaciones de seguro directo, tomadores de seguro: el cálculo de la provisión de recibos pendientes asociada se ha realizado en virtud de la norma de valoración 8^a del PCEA. Se calcula separadamente por cada ramo o riesgo en el que la eventual pérdida derivada del impago del recibo no sea recuperable en función otros derechos económicos reconocidos a favor del tomador y estará constituida por la parte de las primas de tarifa meritadas en el ejercicio limpias del recargo de seguridad que, previsiblemente y de acuerdo con la experiencia de los años anteriores de la propia Entidad, no serán cobradas.
- Créditos por operaciones de reaseguro: Se compone de los saldos a cobrar de las reaseguradoras y cedentes como consecuencia de las operaciones de cuenta corriendo realizadas con los mismos.

4.7. Impuesto sobre beneficios

El gasto o ingreso por impuesto sobre beneficios comprende la parte relativa al gasto o el ingreso por el impuesto corriente y la parte correspondiente al gasto o el ingreso por impuesto diferido.

El impuesto corriente es la cantidad que la Entidad satisface como consecuencia de las liquidaciones fiscales del impuesto sobre el beneficio relativo a un ejercicio. Las deducciones y otras ventajas fiscales en la cuota del impuesto, excluidas las retenciones y los pagos a cuenta, así como las pérdidas fiscales compensables de ejercicios anteriores y aplicadas efectivamente en este, dan lugar a un menor importe del impuesto corriente.

El gasto o el ingreso por impuesto diferido se corresponde con el reconocimiento y la cancelación de los activos y pasivos por impuesto diferido. Estos incluyen las diferencias temporales que se identifican como aquellos importes que se prevén pagadores o recuperables derivados de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos y su valor fiscal, así como las bases imponible negativas pendientes de compensación y los créditos por deducciones fiscales no aplicadas fiscalmente. Estos importes se registran aplicando a la diferencia temporal o crédito que corresponda el tipo de gravamen al que se espera recuperarlos o liquidarlos.

Se reconocen pasivos por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias imponibles, excepto aquellas derivadas del reconocimiento inicial de fondo de comercio u otros activos y pasivos en una operación que no afecta ni al resultado fiscal ni al resultado contable y no se una combinación de negocios.

Los activos por impuestos diferidos solo se reconocen en la medida que se considere probable que la Entidad vaya a disponer de ganancias fiscales futuras contra las cuales que poder hacerlos efectivos.



CLASE 8.^a



003164322

Los activos y pasivos por impuestos diferidos, originados por operaciones con cargos o abonos directos en cuentas de patrimonio, se contabilizan también con contrapartida a patrimonio neto.

En cada cierre contable se reconsideran los activos por impuestos diferidos registrados y se efectúan las oportunas correcciones en ellos en la medida que existan dudas sobre su recuperación futura. Asimismo, en cada cierre se evalúan los activos por impuestos diferidos no registrados en balance y estos son objeto de reconocimiento en la medida en que pase a ser probable su recuperación con beneficios fiscales futuros.

La Entidad tributa al Impuesto de sociedades bajo el régimen general a un tipo reducido del 25%.

4.8. Ingresos y gastos

Los ingresos y los gastos se imputan en función del criterio de devengo, es decir, cuando se produce la corriente real de bienes y servicios que representan los mismos, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos. Estos ingresos se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida, deducidos descuentos e impuestos. En este sentido, dado que las primas y las comisiones se abonan y se cargan, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias en el momento de la emisión del correspondiente recibo y los siniestros se cargan en esta cuenta en el momento de su pago, al cierre del ejercicio es necesario efectuar las correcciones contables necesarias para adecuar los ingresos y los gastos a este principio; véase Nota 4.9 de "Provisiones técnicas". Los intereses implícitos y explícitos de los activos financieros se reconocen utilizando el método del tipo de interés efectivo, y los dividendos cuando se declara el derecho del accionista a recibirlos. En cualquier caso, los intereses y los dividendos de activos financieros reportados con posterioridad al momento de la adquisición se reconocen como ingresos en la cuenta de pérdidas y ganancias.

En la Nota 2.9 se indican los criterios de imputación de gastos e ingresos a las actividades de vida y no vida, y dentro de no vida, a los diferentes ramos.

La Entidad ha reclasificado los gastos (gastos imputables a prestaciones, de adquisición, de administración, de las inversiones y otros gastos técnicos) mediante un método basado en la imputación de gastos por actividades funcionales, identificando para ello las actividades y las tareas desarrolladas en cada uno de los procesos de negocio y asignando a cada una de esas actividades los recursos consumidos por ellas.

De ese modo, los gastos imputables a prestaciones incluyen fundamentalmente los gastos de gestión de siniestros, las amortizaciones del inmovilizado afectado a esta actividad y los gastos en que se ha incurrido por servicios necesarios para su tramitación.

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

Los gastos de administración incluyen los gastos de administración de los contratos y de los recibos de prima, del reaseguro cedido y las amortizaciones del inmovilizado afectado a esta actividad.

Los gastos imputables a inversiones incluyen básicamente los gastos de gestión de las inversiones, tanto internas como externas, incluyendo, en este último caso, los honorarios, las comisiones y los corretajes devengados.

Los otros gastos técnicos son los que forman parte de la cuenta técnica pero no pueden ser imputadas, por aplicación del criterio establecido, a ninguno de los destinos mencionados anteriormente, fundamentalmente los gastos de dirección.

Los gastos no técnicos incluyen, básicamente, los gastos relacionados con la actividad gestora de fondo de pensiones.



CLASE 8.^a



003164323

4.9. Provisiones técnicas

La valoración de las provisiones técnicas se efectúa conforme a lo dispuesto en el Real Decreto 1060/2015, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (en adelante, 'Reglamento' o 'ROSSEAR') y demás disposiciones de desarrollo, así como el resto de normativa que les resulta de aplicación.

Provisión para primas no consumidas y riesgos en curso

La provisión de primas no consumidas constituye la fracción de las primas devengadas en el ejercicio que debe imputarse al período comprendido entre la fecha de cierre y la finalización del período de cobertura de la póliza. Esta provisión se calcula para cada modalidad o ramo por el método póliza a póliza, tomando como base de cálculo las primas de tarifa, deducido, si procede, el recargo de seguridad.

A 31 de diciembre de 2020, la Entidad no ha contabilizado ningún importe en concepto de provisión para primas no consumidas, al devengar la totalidad de las primas emitidas por ejercicio natural (de enero a diciembre).

La provisión de riesgos en curso tiene por objeto complementar la provisión de primas no consumidas en la medida en la que su importe no sea suficiente para reflejar la valoración de todos los riesgos y gastos a cubrir que se correspondan con el período de cobertura no transcurrido en la fecha de cierre del ejercicio. Cuando resulte aplicable, esta provisión se dota de acuerdo con el cálculo establecido por el ROSSP, considerando conjuntamente el resultado técnico por año de ocurrencia del propio año de cierre y del anterior o de los tres años anteriores, según el ramo o el producto comercial del que se trate.

A 31 de diciembre de 2020 no ha sido necesaria la constitución de esta provisión.

Provisiones técnicas cedidas al reaseguro

Se calculan con los mismos criterios que se han aplicado al seguro directo, teniendo en cuenta las condiciones de cesión establecidas en los contratos en vigor.

Provisión de seguros de vida

Esta provisión incluye la provisión matemática. Las provisiones matemáticas, que representan el exceso del valor actual actuarial de las obligaciones futuras de la Entidad sobre el de las primas que debe satisfacer el tomador del seguro, han sido calculadas póliza a póliza por un sistema de capitalización individual, tomando como base de cálculo la prima de inventario devengada en el ejercicio, de acuerdo con las notas técnicas de cada modalidad (véase Nota 17).

Los estudios actuariales que determinan las provisiones matemáticas, a 31 de diciembre de 2020, a excepción del Pla d'Estalvi Multiversió, 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 y la prestación de Dependencia, están basados en las hipótesis siguientes:

- Tipo de interés técnico: 0,54% anual
- Tablas de mortalidad utilizadas: GKM-95 i PASEM 2010.
- Tablas de invalidez: PEAIM 2007.
- Sistema de capitalización: individual.



CLASE 8.^a



003164324

- Vida Jubilación: antiguo plan (colectivo cerrado) vida jubilación, del cual el funcionamiento es idéntico al Garantizado. Al tratarse de contratos anteriores a 1999, la Entidad aplica un tipo de interés del 4% y 5%, superiores al máximo de la DGSFP, acogiéndose a la Disposición Transitoria segunda del ROSSP, que permite calcular las provisiones de los contratos anteriores al tipo utilizado para el cálculo de la prima, a pesar de ser superior al máximo publicado por la DGSFP, siempre que se disponga de inversiones asignadas, de forma global, que generan rentabilidad suficiente.

La disposición adicional quinta del Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre (ROSSEAR), sobre el régimen de cálculo de las provisiones técnicas a efectos contables, en lo referente al tipo de interés a utilizar en el cálculo de las provisiones de seguros de vida, establece el siguiente:

- Para los contratos de seguro de vida celebrados antes del 1 de enero de 2016 será de aplicación el artículo 33 del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados (ROSSP). No obstante, las entidades que utilicen para el citado cálculo lo previsto en los apartados 1.a).1° y 1.b).1° del artículo 33 del ROSSP, podrán optar por no aplicar dicho tipo de interés y adaptarse a la estructura temporal pertinente de tipos de interés sin riesgo prevista en el artículo 54 del ROSSEAR, incluyendo, en su caso, el ajuste por volatilidad previsto en el artículo 57 del ROSSEAR, siempre que, en tal caso, las dotaciones adicionales se efectúen anualmente siguiendo un método de cálculo lineal.

Con fecha 20 de diciembre de 2016, la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, ha publicado la Guía Técnica 2/2016 de Aplicación de la Disposición Adicional Quinta, del Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre (ROSSEAR) en relación con el tipo de interés para el cálculo de las provisiones técnicas a efectos contables del seguro de vida y del seguro de decesos, y otras aclaraciones necesarias.

En la mencionada Guía Técnica se indica que la opción de adaptación a la estructura temporal pertinente de tipos de interés sin riesgo podrá hacerse el primer año de aplicación de la disposición adicional quinta del ROSSEAR o en un momento posterior, siendo en cualquier caso el plazo máximo de adaptación de diez años a contar desde el 31 de diciembre de 2015.

La Entidad ha mantenido, durante el ejercicio 2020 y 2019, el régimen de cálculo de los contratos de seguros de vida celebrados antes del 1 de enero de 2016 que venía calculando bajo lo previsto en los apartados 1.a).1° y 1.b).2° del artículo 33 del ROSSP. En consecuencia, no se ha acogido a la opción de adaptación a la estructura temporal pertinente de tipos de interés sin riesgo, pudiendo acogerse de forma posterior, en un plazo máximo de diez años a contar desde el 31 de diciembre de 2015.

Provisión por prestaciones

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

a) Siniestros pendientes de liquidación o pago y siniestros pendientes de declaración

El importe de las siniestras pendientes de liquidación o pago se calcula en base del análisis individualizado de cada expediente, en función de la mejor información disponible a cierre del ejercicio. Se incluyen los gastos de carácter externo inherentes a la liquidación del siniestro, los intereses de demora y las penalizaciones establecidas legalmente, si procede.

En lo que se refiere a la provisión para siniestros pendientes de declaración, se calcula sobre la base de la experiencia de la Entidad, tomando en consideración los costes medios y los siniestros pendientes de declaración de los últimos tres años.



CLASE 8.^a



003164325

b) *Gastos internos de liquidación de siniestros*

En la provisión de prestaciones se incluye una estimación para gastos internos de gestión y tramitación de expedientes para afrontar los gastos internos de la Entidad necesarios para la total finalización de los siniestros que deben incluirse en la provisión de prestaciones del seguro directo.

Esta estimación se efectúa, conforme a lo establecido en el artículo 42 del ROSSP, teniendo en cuenta la relación porcentual existente entre los gastos internos imputables a las prestaciones y las prestaciones pagadas corregidas por la variación de la provisión de prestaciones de cada ramo. Este porcentaje se aplica sobre la provisión de prestaciones de cada ramo, una vez considerado el sistema de imputación de gastos descrito en la Nota 4.8 y los sistemas de cálculo de la provisión para prestaciones anteriormente expuestos.

Provisiones de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión es del tomador del seguro

En aquellos seguros en las cuales el tomador asume el riesgo de la inversión, las provisiones técnicas correspondientes se determinan en función de los índices o activos fijados como referencia para determinar el valor económico de los derechos del tomador.

4.10. *Provisiones y contingencias*

En la formulación de las cuentas anuales, los Administradores de la Entidad diferencian entre:

- **Provisiones:** saldos acreedores que cubren obligaciones actuales derivadas de sucesos pasados, la cancelación de los cuales es probable que origine una salida de recursos, pero que resulten indeterminados en cuanto a su importe y/ o momento de cancelación.
- **Pasivos contingentes:** obligaciones posibles surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya materialización futura está condicionada a que ocurran, o no, uno o más acontecimientos futuros independientes de la voluntad de la Entidad.

Las cuentas anuales recogen todas las provisiones según las cuales se estima que la probabilidad que deba atenderse la obligación es mayor que lo contrario. Los pasivos contingentes no se reconocen en las cuentas anuales, sino que se informa sobre ellos en las notas de la memoria, en la medida en la que no sean considerados como remotos.

Las provisiones se valoran por el valor actual de la mejor estimación posible del importe necesario para cancelar o transferir la obligación, teniendo en cuenta la información disponible sobre el suceso y sus consecuencias, y los ajustes que surjan por la actualización de estas provisiones se registran como un gasto financiero conforme se va devengando.

La compensación a recibir de un tercero en el momento de liquidar la obligación, siempre y cuando no existan dudas de que ese reembolso será percibido, se registra como un activo, salvo en el caso de que exista un vínculo legal por el cual se haya exteriorizado parte del riesgo y en virtud del cual la Entidad no esté obligada a responder; en esta situación, la compensación se tendrá en cuenta para estimar el importe por el que, si procede, figurará la correspondiente provisión.



CLASE 8.^a



003164326

4.11. Indemnizaciones por despido

De acuerdo con la legislación vigente, la Entidad está obligada al pago de indemnizaciones a aquellos empleados con los que, bajo determinadas condiciones, rescinda sus relaciones laborales. Por lo tanto, las indemnizaciones por despido susceptibles de cuantificación razonable se registran como gasto en el ejercicio en el que se adopta la decisión y se crea una expectativa válida frente a terceros sobre el despido. En las cuentas anuales adjuntas no se ha registrado provisión alguna por este concepto, ya que no están previstas situaciones de esta naturaleza.

4.12. Compromisos por pensiones

Retribuciones post-empleo

La Entidad tiene asumido el compromiso de complementar las prestaciones de los sistemas públicos de seguridad social que correspondan a determinados empleados, y a sus derechohabientes, con posterioridad a la finalización del período de empleo.

Los compromisos post-empleo mantenidos por la Entidad con sus empleados se consideran "Planes de aportación definida", cuando la Entidad realiza contribuciones de carácter predeterminado a una entidad separada, sin tener obligación legal ni efectiva de realizar contribuciones adicionales si la entidad separada no pudiera atender las retribuciones a los empleados relacionadas con los servicios prestados en el ejercicio corriente y en los anteriores. Los compromisos post-empleo que no cumplan las condiciones anteriores serán considerados como "Planes de prestación definida".

En el ejercicio 2001, la Junta Rectora aprobó el Reglamento del Plan de Previsión para todo el personal laboral de la Entidad con una antigüedad de dos años, que comprende la cobertura de las prestaciones por jubilación, invalidez permanente absoluta, invalidez permanente total y viudedad, y en el que se reconocen servicios pasados. Este Plan es, básicamente, de prestación definida, pero con límites máximos en lo relativo a las prestaciones, así como a las aportaciones para su financiación. Estos compromisos están exteriorizados y figuran cubiertos por pólizas de seguros, suscritas con Vida-Caixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros.

Las prestaciones de riesgo se cubren mediante una cobertura anual renovable, mientras que las de ahorro se cubren en forma de prima única en lo que respecta a los servicios pasados, y los servicios devengados anualmente se irán asegurando por medio de nuevas primas únicas.

El convenio colectivo de entidades aseguradoras vigente prevé dos sistemas de previsión social complementaria para la jubilación, pero a las empresas que hayan promovido un sistema de previsión social sustitutivo, como es el caso de la Entidad, solo les será de aplicación su sistema de previsión social propio.

4.13. Transacciones con vinculadas

La Entidad realiza todas sus operaciones con vinculadas a valores de mercado. Adicionalmente, los precios de transferencia están adecuadamente soportados, por ello los Administradores de la Entidad consideran que no existen riesgos significativos por este aspecto de los que puedan derivarse pasivos de consideración en el futuro.



CLASE 8.^a



003164327

5. Inmovilizado intangible

El inmovilizado intangible está formado íntegramente por aplicaciones informáticas. El movimiento producido en los ejercicios 2020 y 2019 se muestra a continuación:

Ejercicio 2020

(Miles de euros)	Saldo a 31.12.2019	Adiciones, traspasos o dotaciones por amortización	Retiros por bajas o reducciones	Saldo a 31.12.2020
Aplicaciones informáticas				
Coste	1.809	297	-	2.106
Amortización acumulada	(1.209)	(291)	-	(1.500)
Deterioro	-	-	-	-
Total neto	600	6	-	606

Ejercicio 2019

(Miles de euros)	Saldo a 31.12.2018	Adiciones, traspasos o dotaciones per amortización	Retiros por bajas o reducciones	Saldo a 31.12.2019
Aplicaciones informáticas				
Coste	1.514	295	-	1.809
Amortización acumulada	(970)	(239)	-	(1.209)
Deterioro	-	-	-	-
Total neto	544	56	-	600

Las adiciones del inmovilizado durante el ejercicio 2020 y 2019 corresponden a adquisiciones de nuevas aplicaciones informáticas correspondientes al proceso de integración de los sistemas informáticos de las distintas entidades del Grupo.

No existen bajas del inmovilizado durante el ejercicio 2020 ni 2019.

Al cierre de los ejercicios 2020 y 2019 la Entidad tenía elementos del inmovilizado intangible totalmente amortizados que seguían en uso, conforme al siguiente detalle:

(Miles de euros)	Valor contable (bruto)	
	31.12.2020	31.12.2019
Aplicaciones informáticas	874	719
Total	874	719

Durante el ejercicio 2020 la Entidad no ha registrado ningún deterioro del inmovilizado intangible.



CLASE 8.^a



003164328

6. Inmovilizado material

El movimiento habido en este capítulo del balance en los ejercicios 2020 y 2019, así como la información más significativa que afecta a este epígrafe, ha sido lo siguiente:

Ejercicio 2020

(Miles de euros)	Terrenos	Construcciones	Mobiliario e instalaciones	Equipos para procesos de información	Otro inmovilizado	Total
Cost-						
Saldos a 31 de diciembre de 2019	384	227	1.348	210	10	2.179
Adiciones	-	-	174	21	-	196
Bajas o reducciones	-	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2020	384	227	1.522	231	10	2.374
Amortización acumulada-						
Saldos a 31 de diciembre de 2019	-	(177)	(1.135)	(163)	-	(1.475)
Dotaciones	-	(13)	(30)	(20)	-	(63)
Bajas o reducciones	-	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2020	-	(190)	(1.165)	(183)	-	(1.538)
Pérdidas por deterioro-						
Saldos a 31 de diciembre de 2019	(30)	-	-	-	-	(30)
Adiciones	-	-	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2020	(30)	-	-	-	-	(30)
Inmovilizado material neto-						
Saldos a 31 de diciembre de 2019	354	50	213	47	10	674
Saldos a 31 de diciembre de 2020	354	37	357	48	10	806



CLASE 8.^a



003164329

Ejercicio 2019

(Miles de euros)	Terrenos	Construcciones	Mobiliario e instalaciones	Equipos para procesos de información	Otro inmovilizado	Total
Coste-						
Saldos a 31 de diciembre de 2018	384	227	1.311	177	10	2.109
Adiciones	-	-	37	33	-	70
Bajas o reducciones	-	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2019	384	227	1.348	210	10	2.179
Amortización acumulada-						
Saldos a 31 de diciembre de 2018	-	(163)	(1.114)	(146)	-	(1.423)
Dotaciones	-	(14)	(21)	(17)	-	(52)
Bajas o reducciones	-	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2019	-	(177)	(1.135)	(163)	-	(1.475)
Pérdidas por deterioro-						
Saldos a 31 de diciembre de 2018	(30)	-	-	-	-	(30)
Adiciones	-	-	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2019	(30)	-	-	-	-	(30)
Inmovilizado material neto-						
Saldos a 31 de diciembre de 2018	354	64	197	30	10	655
Saldos a 31 de diciembre de 2019	354	50	213	47	10	674

El valor contable bruto de los terrenos y construcciones, adquiridos previamente al ejercicio 2007, corresponde a su coste de adquisición, que fue actualizado el 1 de enero del 2007, de acuerdo con las tasaciones efectuadas en aplicación del Real Decreto 1317/2008 y su modificación del Real Decreto 1736/2010 (véase Nota 4.2). El importe de las revalorizaciones contables fue de 371 miles de euros.

En el Anexo I se adjunta el detalle de los terrenos y las construcciones propiedad de la Entidad a 31 de diciembre de 2020 y de 2019, clasificados como inmovilizado material (uso propio) junto con el importe de su última tasación.

Al cierre de los ejercicios 2020 y 2019 la Entidad tenía elementos del inmovilizado material totalmente amortizados que seguían en uso, conforme al siguiente detalle:

(Miles de euros)	Valor contable (Bruto)	
	31.12.2020	31.12.2019
Construcciones	-	-
Otro inmovilizado material	1.016	972
Total	1.016	972



CLASE 8.^a



003164330

7. Inversiones inmobiliarias

Las inversiones inmobiliarias de la Entidad corresponden a inmuebles destinados a su explotación en régimen de alquiler.

El movimiento producido en este capítulo del balance en los ejercicios 2020 y 2019, así como la información más significativa que afecta a este epígrafe, ha sido lo siguiente:

Ejercicio 2020

(Miles de euros)	Terrenos	Construcciones	Total
Coste-			
Saldos a 31 de diciembre de 2019	819	680	1.499
Adiciones	-	-	-
Bajas o reducciones	-	-	-
Traspasos	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2020	819	680	1.499
Amortización acumulada			
Saldos a 31 de diciembre de 2019	-	(76)	(76)
Dotaciones	-	(20)	(20)
Bajas o reducciones	-	-	-
Traspasos	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2020	-	(96)	(96)
Pérdidas por deterioro			
Saldos a 31 de diciembre de 2019	-	(47)	(47)
Adiciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Traspasos	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2020	-	(47)	(47)
Inversiones inmobiliarias			
Saldos a 31 de diciembre de 2019	819	557	1.376
Saldos a 31 de diciembre de 2020	819	536	1.355



CLASE 8.^a



003164331

Ejercicio 2019

(Miles de euros)	Terrenos	Construcciones	Total
Coste-			
Saldos a 31 de diciembre de 2018	59	178	237
Adiciones	760	502	1.262
Bajas o reducciones	-	-	-
Trasposos	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2019	819	680	1.499
Amortización acumulada			
Saldos a 31 de diciembre de 2018	-	(64)	(64)
Dotaciones	-	(12)	(12)
Bajas o reducciones	-	-	-
Trasposos	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2019	-	(76)	(76)
Pérdidas por deterioro			
Saldos a 31 de diciembre de 2018	-	(73)	(73)
Adiciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Trasposos	-	26	26
Saldos a 31 de diciembre de 2019	-	(47)	(47)
Inversiones inmobiliarias			
Saldos a 31 de diciembre de 2018	59	41	100
Saldos a 31 de diciembre de 2019	819	557	1.376

El valor contable bruto de las inversiones inmobiliarias, adquiridas antes del ejercicio 2007, corresponde a su coste de adquisición, que fue actualizado el 1 de enero del 2007, de acuerdo con las tasaciones efectuadas en aplicación del Real Decreto 1317/2008 y su modificación del Real Decreto 1736/2010 (véase Nota 4.2). El importe de las revalorizaciones contables fue de 137 miles de euros.

En el Anexo I se adjunta el detalle de los terrenos y construcciones que son propiedad de la Entidad a 31 de diciembre de 2020 y de 2019, clasificados como inversiones inmobiliarias (uso terceros) junto con el importe de su última tasación.

Tal como se indica en la Nota 8, al cierre de los ejercicios 2020 y 2019 la Entidad tenía contratadas diversas operaciones de arrendamiento operativo sobre sus inversiones inmobiliarias. En los ejercicios 2020 y 2019 los ingresos derivados de rentas provenientes de las inversiones inmobiliarias que son propiedad de la Entidad han ascendido a 64 y 23 miles de euros respectivamente. El incremento es debido por la adquisición en el ejercicio 2019 del inmueble situado en la calle Roger de Flor de Barcelona destinado a alquiler, el contrato de arrendamiento se inició el 14 de marzo del 2019. (véase Nota 8)

Al cierre de los ejercicios 2020 y 2019 no existía ningún tipo de restricción para la realización de nuevas inversiones inmobiliarias ni para el cobro de los ingresos derivados de las mismas ni tampoco en relación con los recursos obtenidos de una posible alienación.



CLASE 8.^a



003164332

8. Arrendamientos

8.1. La Entidad actúa como arrendadora

Al cierre de los ejercicios 2020 y 2019, la Entidad tiene contratadas con los arrendatarios las siguientes cuotas anuales de arrendamiento mínimas (cuotas sin IVA), de acuerdo con los actuales contratos en vigor, sin tener en cuenta repercusión de gastos comunes, incrementos futuros por IPC, ni actualizaciones futuras de rentas pactadas contractualmente:

Arrendamientos operativos Cuotas anuales mínimas	(Miles de euros)	
	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019
Menos de un año	61	61
Entre uno y cinco años	132	192
Más de cinco años	-	-
Total	193	253

El importe de las cuotas reconocidas como ingresos en el ejercicio 2020 y 2019, es el siguiente:

	(Miles de euros)	
	2020	2019
Cuotas reconocidas en el ejercicio	64	23

En su posición de arrendador, los contratos de arrendamiento operativo que tiene la Entidad al cierre del ejercicio 2020 son los siguientes:

- Arrendamiento de un local comercial situado en Manresa. El contrato de arrendamiento se inició el 25 de junio de 2007 y la duración del mismo es de 10 años, pudiéndose renovar mes a mes, siempre y cuando ninguna de las partes no manifieste su voluntad en contra.

- Arrendamiento de un local comercial situado en la Calle Roger de Flor de Barcelona. El contrato de arrendamiento se inició el 14 de marzo del 2019 y la duración del mismo es de 15 años, de los cuales los primeros 5 años son de obligado cumplimiento. Este se renovará automáticamente, siempre y cuando cualquier parte no manifieste lo contrario, por periodos de 2 años con un máximo de 5 periodos (véase Nota 7)

8.2. La Entidad actúa como arrendataria

Al cierre de los ejercicios 2020 y 2019 la Entidad tiene contratado con los arrendadores, las siguientes cuotas anuales de arrendamiento mínimas (cuotas sin IVA), de acuerdo con los actuales contratos en vigor, sin tener en cuenta repercusión de gastos comunes, incrementos futuros por IPC, ni actualizaciones futuras de rentas pactadas contractualmente:

Arrendamientos operativos Cuotas anuales mínimas	(Miles de euros)	
	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019
Menos de un año	94	92
Entre uno y cinco años	19	19
Más de cinco años	-	-
Total	113	111



CLASE 8.^a



003164333

El importe de las cuotas de arrendamiento operativo reconocidas respectivamente como gasto en los ejercicios 2020 y 2019 son las siguientes:

	(Miles de euros)	
	2020	2019
Pagos mínimos por arrendamientos	222	215

En su posición de arrendatario, los contratos de arrendamiento operativos más significativos que tiene la Entidad al cierre del ejercicio 2020 son los siguientes:

1. Arrendamiento de un local comercial, situado en Barcelona (vía Laietana 39). El contrato de arrendamiento se inició el 14 de julio de 1995, y la duración del mismo es indefinida. Asimismo, los importes por rentas pagadas durante los ejercicios 2020 y 2019 han ascendido a 76 miles y 56 miles respectivamente. En relación con las rentas contingentes, el contrato está referenciado a incrementos anuales en función del IPC.
2. Arrendamiento de un local comercial, situado en Barcelona (vía Laietana 37, despachos de la 2ª planta). El contrato de arrendamiento se renovó el 31 de julio de 2015 por un periodo de 10 años. Asimismo, los importes por rentas pagadas durante los ejercicios 2020 y 2019 han ascendido a 47 miles de euros.
3. Arrendamiento de un local comercial, situado en Barcelona (vía Laietana 37, despachos 27 a 30). El contrato de arrendamiento se inició el 28 de julio de 2011, y la duración del mismo es de 10 años. Asimismo, los importes por rentas pagadas durante los ejercicios 2020 y 2019 han ascendido a 36 miles de euros.
4. Arrendamiento de un local comercial, situado en Barcelona (vía Laietana 37, despachos 21 a 26). El contrato de arrendamiento se inició el 28 de julio de 2011, y la duración del mismo es de 10 años. Asimismo, los importes por rentas pagadas durante los ejercicios 2020 y 2019 han ascendido a 38 miles de euros.

9. Activos financieros

A continuación se detalla el valor en libros de los diferentes activos financieros, clasificados en función de las diferentes categorías previstas en el PCEA de acuerdo con las valoraciones efectuadas de éstos, a 31 de diciembre de 2020 y 2019.

9.1. Categorías de los activos financieros

Ejercicio 2020

Inversiones clasificadas por categoría de activos financieros y naturaleza	(Miles de euros)						Total a 31.12.2020
	Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	Otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias	Activos financieros disponibles para la venta Valor razonable	Préstamos y partidas a cobrar	Cartera a vencimiento	Participaciones en empresas del Grupo y Asociadas	
Instrumentos de patrimonio	-	-	1.866	-	-	3.089	4.955
- Inversiones financieras en capital	-	-	5.211	-	-	-	5.211
- Participaciones en instituciones de inversión colectiva	-	-	2.214	-	-	-	2.214
- Participaciones en fondos de capital de riesgo	-	-	-	-	-	-	-
- Otros instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Valores representativos de deuda	-	-	5.672	-	49.622	-	55.294
Derivados	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros híbridos	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asumen el riesgo de la inversión	-	34.237	-	-	-	-	34.237
Depósitos en entidades de crédito	-	-	-	106	-	-	106
Anticipos sobre pólizas	-	-	-	67	-	-	67
Activos del mercado monetario	-	-	-	-	-	-	-
Tesorería	7.647	-	-	-	-	-	7.647
Total neto	7.647	34.237	14.963	173	49.622	3.089	109.731



CLASE 8.ª



003164334



CLASE 8.^a
INSTRUMENTOS



003164335

Ejercicio 2019

Inversiones clasificadas por categoría de activos financieros y naturaleza	(Miles de euros)						Total a 31.12.2019
	Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	Otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias	Activos financieros disponibles para la venta Valor razonable	Préstamos y partidas a cobrar	Cartera a vencimiento	Participaciones en empresas del Grupo y Asociadas	
Instrumentos de patrimonio	-	-	1.309	-	-	425	1.734
- Inversiones financieras en capital	-	-	5.258	-	-	-	5.258
- Participaciones en instituciones de inversión colectiva	-	-	1.964	-	-	-	1.964
- Participaciones en fondos de capital de riesgo	-	-	47	-	-	-	47
- Otros instrumentos de patrimonio	-	-	3.187	-	53.305	-	56.492
Valores representativos de deuda	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros híbridos	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asumen el riesgo de la inversión	-	32.897	-	-	-	-	32.897
Depósitos en entidades de crédito	-	-	-	151	-	-	151
Anticipos sobre pólizas	-	-	-	32	-	-	32
Activos del mercado monetario	-	-	-	-	-	-	-
Tesorería	8.465	-	-	-	-	-	8.465
Total neto	8.465	32.897	11.765	183	53.305	425	107.040



CLASE 8.^a
INSTRUMENTOS FINANCIEROS



003164336

9.1.a) Activos financieros disponibles para la venta

El detalle del movimiento de este epígrafe desglosado por tipo de instrumento en los ejercicios 2020 y 2019 se muestra a continuación:

(Miles de Euros)	Activos disponibles para la venta						Total
	Instrumentos de patrimonio				Valores representativos de deuda	Títulos Cooperativos	
	Inversiones financieras en capital	Participaciones en instituciones de inversión colectiva	Participaciones en fondos de capital riesgo	Otros instrumentos de patrimonio			
Valor neto contable a 31 de diciembre de 2018	1.150	2.195	1.145	42	3.899	-	8.431
Compras	274	4.443	737	1	4.087	-	9.542
Intereses implícitos devengados	-	-	-	-	(8)	-	(8)
Ventas y amortizaciones	(200)	(1.735)	(20)	(2)	(4.916)	-	(6.873)
Reclasificaciones y traspasos	-	-	-	-	-	-	-
Plusvalías / minusvalías contra ajustes por cambios de valor	104	355	102	6	154	-	721
Importes transferido a la cuenta de pérdidas y ganancias	(19)	-	-	-	(29)	-	(48)
Cambios en las pérdidas por deterioro de valor	-	-	-	-	-	-	-
Valor neto contable a 31 de diciembre de 2019	1.309	5.258	1.964	47	3.187	-	11.765
Compras	2.354	591	319	-	7.946	-	11.210
Intereses implícitos devengados	-	-	-	-	8	-	8
Ventas y amortizaciones	(1.591)	(775)	(44)	-	(5.517)	-	(7.927)
Reclasificaciones y traspasos	-	-	-	(47)	47	-	-
Plusvalías / minusvalías contra ajustes por cambios de valor	11	151	(24)	-	25	-	163
Importes transferido a la cuenta de pérdidas y ganancias	(217)	(14)	(1)	-	(24)	-	(256)
Cambios en las pérdidas por deterioro de valor	-	-	-	-	-	-	-
Valor neto contable a 31 de diciembre de 2020	1.866	5.211	2.214	-	5.672	-	14.963

La Entidad mantiene dos títulos cooperativos de Caixa d'Enginyers por un importe de total de 211 euros con el objetivo de mantener la condición de cooperativista.

Durante los ejercicios 2019 y 2020 la Entidad no ha registrado ningún deterioro de las inversiones clasificadas al epígrafe de "Activos financieros disponibles para la venta".

El valor razonable de los instrumentos financieros se ha determinado de la siguiente manera:

- Por los valores de renta fija la valoración se obtiene a través de cotizaciones observadas en el mercado o utilizando técnicas de valoración generalmente aceptadas en el sector financiero.
- La valoración de las participaciones en instituciones de inversión colectiva y en fondo de capital-riesgo se ha asimilado al valor liquidativo publicado por las sociedades gestoras.



CLASE 8.^a



003164337

Los beneficios y pérdidas obtenidos en las alienaciones realizadas en el ejercicio 2020 y 2019, son los siguientes:

(Miles de euros)	Ejercicio 2020		Ejercicio 2019	
	Beneficios por Realización	Pérdidas por Realización	Beneficios por Realización	Pérdidas por Realización
Inversiones financieras en capital	47	8	23	-
Participaciones en sociedades de inversión colectiva	20	5	-	-
Participaciones en fondos de capital riesgo	1	-	-	-
Otras inversiones financieras	53	28	-	-
Valores representativos de deuda	-	-	103	4
Dipósitos en entidades de crédito	6	2	-	-
Total	127	43	126	4

El importe de los intereses devengados a favor de la Entidad, no cobrados a 31 de diciembre de 2020 y 2019, asciende a 22 y 15 miles de euros, respectivamente, registrándose en el epígrafe de "Otros Activos – Periodificaciones" del balance adjunto.

9.1.b) Cartera a vencimiento y otros activos financieros clasificados en Préstamos y partidas a cobrar

A continuación se detallan los movimientos de los instrumentos que forman parte de la cartera de inversiones mantenidas a vencimiento así como los préstamos concedidos por la Entidad y los depósitos que se mantienen en entidades de crédito, todos ellos registrados y valorados según su coste amortizado:

(Miles de euros)	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	Préstamos y partidas a cobrar	
	Valores de renta fija	Anticipos sobre pólizas	Depósitos en entidades de crédito
Valor neto contable a 31 de diciembre de 2018	53.522	32	999
Compras/concesiones	2.015	17	46
Intereses implícitos devengados	-	-	-
Ventas y amortizaciones	(2.100)	(17)	(1.160)
Beneficios por realización de registrados en la cuenta de pérdidas y ganancias	(132)	-	-
Reclasificaciones y traspasos	-	-	-
Beneficios / pérdidas por ventas imputados a resultados	-	-	266
Dotaciones/aplicaciones con abono a resultados	-	-	-
Cambios en las pérdidas por deterioro	-	-	-
Valor neto contable a 31 de diciembre de 2019	53.305	32	151
Compras/concesiones	2.150	40	399
Intereses implícitos devengados	-	-	-
Ventas y amortizaciones	(5.714)	(17)	-
Excesos-Defectos	(119)	12	-
Beneficios por realización de registrados en la cuenta de pérdidas y ganancias	-	-	-
Reclasificaciones y traspasos	-	-	(444)
Beneficios / pérdidas por ventas imputados a resultados	-	-	-
Dotaciones/aplicaciones con abono a resultados	-	-	-
Cambios en las pérdidas por deterioro	-	-	-
Valor neto contable a 31 de diciembre de 2020	49.622	67	106



CLASE 8.^a



003164338

Los depósitos en entidades de crédito vigentes a 31 de diciembre de 2020 corresponden a un depósito mantenido con Banco Pichincha por importe nominal de 106 miles de euros. Este depósito tiene asociado un tipo de interés fijo del 0,6% y su vencimiento es en 2021.

El importe de los intereses devengados a favor de la Entidad, no cobrados a 31 de diciembre de 2020 y 2019, asciende a 1.430 y 1.586 miles de euros, respectivamente, registrándose en el epígrafe de "Otros Activos – Periodificaciones" del balance adjunto.

Al cierre de los ejercicios 2020 y 2019, el valor razonable ex-cupón de los valores clasificados dentro de la cartera de vencimiento era el siguiente:

	(Miles de euros)	
	2020	2019
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		
Valores de renta fija	64.774	67.876

Los valores razonables de renta fija han sido calculados a través de cotizaciones observadas en el mercado o utilizando técnicas de valoración generalmente aceptadas en el sector financiero.

9.1.c) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

Este epígrafe del activo del balance adjunto presenta la composición siguiente a 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	(Miles de euros)	
	31.12.2020	31.12.2019
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes		
Tesorería		
Caja	3	3
Cuentas corrientes	7.644	8.462
Total	7.647	8.465

Las cuentas corrientes han sido remuneradas a un tipo de interés de mercado durante los ejercicios 2020 y 2019.

9.2. Vencimientos

El detalle por vencimientos de los instrumentos financieros clasificados por categorías a cada cierre es el siguiente:

Ejercicio 2020

(Miles de euros)	2021	2022	2023	2024	2025 y siguientes	Total
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:						
Valores de renta fija	9.588	1.990	2.947	530	34.567	49.622
Activos financieros disponibles para la venta:						
Valores de renta fija	231	465	1.521	-	3.456	5.673
Préstamos y partidas a cobrar:						
Depósitos en entidades de crédito	106	-	-	-	-	106
Total	9.925	2.455	4.468	530	38.023	55.401



CLASE 8.^a



003164339

Ejercicio 2019

(Miles de euros)	2020	2021	2022	2023	2024 y siguientes	Total
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:						
Valores de renta fija	4.097	9.672	3.606	2.928	33.002	53.305
Activos financieros disponibles para la venta:						
Valores de renta fija	191	-	97	408	2.491	3.187
Préstamos y partidas a cobrar:						
Depósitos en entidades de crédito	-	151	-	-	-	151
Total	4.288	9.823	3.703	3.336	35.493	56.643

9.3. Información sobre la naturaleza y el nivel de riesgo de los instrumentos financieros

La gestión y custodia de las inversiones de la Entidad está externalizada a gestores como Banca March, A&G y Rentamarkets, bajo el control y seguimiento del equipo de la Entidad. Por otro lado, la Entidad, tiene implantada una metodología para el control de sus riesgos financieros.

A continuación se indican los principales riesgos financieros que impactan a la Entidad:

Riesgo de crédito

Con carácter general, la Entidad mantiene su tesorería y activos líquidos equivalentes en entidades financieras de elevada solvencia.

En relación con riesgo de crédito asociado a los instrumentos financieros, la política establecida por la Entidad se concreta en dos principios básicos:

- Prudencia en las inversiones en renta fija.
- Diversificación en sectores y emisores.

Riesgo de liquidez

Con el fin de asegurar la liquidez y poder atender todos los compromisos de pago que se derivan de su actividad, la Entidad dispone de la tesorería que muestra en su balance. Por otro lado, es importante destacar que las inversiones financieras están materializadas en su práctica totalidad en títulos cotizados en mercados organizados que permitirían la toma de medidas en caso de que pudiera producirse alguna situación de tensión de liquidez.

Riesgo de mercado (incluye tipo de interés, tipo de cambio y otros riesgos de precio).

Tanto la tesorería como la renta fija de la Entidad, están expuestas al riesgo de tipo de interés, el cual podría generar un efecto adverso en los resultados financieros y en los flujos de caja. La Entidad realiza periódicamente diferentes análisis de sensibilidad de sus carteras al riesgo de mercado derivado principalmente de la evolución de los tipos de interés y de las bolsas.

En relación al riesgo de tipo de cambio, a 31 de diciembre de 2020 no había saldos en moneda diferente del euro.

La Entidad dispone de una aplicación informática denominada RISKO, que permite implementar un sistema de control y medida del riesgo de mercado y riesgo de crédito. Adicionalmente, esta aplicación, permite el cálculo de determinados parámetros financieros a efectos del cálculo de los requerimientos de Solvencia II.



003164340

CLASE 8.ª

A continuación se proporciona información cuantitativa de la exposición de la Entidad a los diferentes riesgos que han sido descritos, a 31 de diciembre de 2020 para la cartera de vencimiento:

Distribución geográfica

País	(Miles de euros)	
	Valores representativos de deuda	Peso
Espanya	32.231	65,0%
Italia	5.720	11,5%
Portugal	1.488	3,0%
Estados Unidos	2.772	5,6%
Francia	2.525	5,1%
Alemania	991	2,0%
Noruega	1.000	2,0%
Polonia	1.197	2,4%
México	998	2,0%
Andorra	700	1,4%
Total	49.622	100%

Distribución Sectorial

Sector	(Miles de euros)	
	Valores representativos de deuda	Peso
Gobierno	34.648	69,8%
Financiero	4.054	8,2%
Industria	2.356	4,7%
Consumo	1.416	2,9%
Utilities	3.649	7,4%
Telecomunicaciones	1.501	3,0%
Energía	1.998	4,0%
Total	49.622	100%

Calidad crediticia ()*

Rating	Miles de euros)	
	Valores representativos de deuda	
	Coste amortizadot	Peso
Entre AA- y AAA	2.844	6%
Entre A- y A+	22.690	46%
Entre BBB- y BBB+	20.503	41%
Entre BB- y BB+	3.585	7%
Total	49.622	100%

(*) Corresponde a los ratings publicados con anterioridad a la fecha de formulación de estas cuentas anuales.



CLASE 8.^a
INVERSIÓN



003164341

10. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asumen el riesgo de la inversión

Los instrumentos financieros que están afectos a seguros de vida en los que los tomadores asumen el riesgo de la inversión se clasifican en la cartera de "Otros activos financieros a valor razonable con cambios a la cuenta de pérdidas y ganancias". El desglose por naturaleza de la inversión a 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asumen el riesgo de la inversión	(Miles de euros)	
	31.12.2020	31.12.2019
Depósitos en entidades de crédito	1.646	1.092
Participaciones en Instituciones de inversión colectiva	26.283	26.507
Valores representativos de deuda	6.308	5.299
Total	34.237	32.897

La provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asumen los tomadores asciende a 34.237 miles de euros a 31 de diciembre de 2020 (32.897 miles de euros en el cierre anterior).

A continuación se detalla el movimiento experimentado por las inversiones durante los ejercicios 2020 y 2019:

(Miles de euros)	Participación en Instituciones de inversión colectiva	Valores representativos de deuda	Depósitos en entidades de crédito	Total
Saldo a 31 de diciembre de 2018	23.999	904	3.616	28.519
Entradas por:				
Compras	2.727	4.443	1.234	8.404
Revalorizaciones e intereses	4.561	467	12	5.040
Salidas por:				
Ventas	(4.781)	(515)	(3.770)	(9.066)
Depreciaciones	-	-	-	-
Reclasificación	-	-	-	-
Saldo a 31 de diciembre de 2019	26.506	5.299	1.092	32.897
Entradas por:				
Compras	8.797	3.427	624	12.848
Revalorizaciones e intereses	5.062	1.862	8	6.932
Salidas por:				
Ventas	(10.169)	(2.478)	(78)	(12.725)
Depreciaciones	(3.913)	(1.802)	-	(5.715)
Reclasificación	-	-	-	-
Saldo a 31 de diciembre de 2020	26.283	6.308	1.646	34.237

El valor de mercado de las inversiones por cuenta de los tomadores de los seguros que asumen el riesgo de la inversión se obtiene de manera similar al valor de mercado de las inversiones propias de la Entidad de la misma naturaleza.

Dado que la Entidad registra los cambios en el valor razonable de estos activos en la cuenta de pérdidas y ganancias de forma simétrica a la variación de la provisión de seguros de vida de estos seguros, no se produce ninguna asimetría contable.



CLASE 8.^a



003164342

11. Créditos y otras cuentas a cobrar

El detalle de los créditos y otras cuentas a cobrar derivados de contratos de seguro, reaseguro y junto con otros créditos, a 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

Préstamos y partidas a cobrar	(Miles de euros)	
	31.12.2020	31.12.2019
Créditos por operaciones de seguro directo	70	509
- Tomadores del seguro – recibos pendientes	160	595
- (Provisión para primas pendientes de cobro)	(90)	(86)
Créditos por operaciones de reaseguro	-	-
Otros créditos:	420	444
- Créditos con administraciones públicas	72	72
- Resto de créditos	348	372
Total	490	953

El movimiento y detalle de las pérdidas de valor registradas en los ejercicios 2020 y 2019 se detallan en el cuadro siguiente, habiéndose registrado las diferentes variaciones en los epígrafes "Otros gastos técnicos – Variación del deterioro por insolvencias" de las cuentas de pérdidas y ganancias técnicas de vida / no vida.

(Miles de euros)	Provisión para primas pendientes de cobro
Saldos a 31 de diciembre de 2018	(81)
Dotaciones con cargo a resultados	(1.033)
Aplicaciones con abono a resultados	1.028
Saldos a 31 de diciembre de 2019	(86)
Dotaciones con cargo a resultados	(1.101)
Aplicaciones con abono a resultados	1.097
Saldos a 31 de diciembre de 2020	(90)

El detalle de los "Otros créditos – Resto de créditos" del balance a las diferentes fechas es el siguiente:

Otros créditos	(Miles de euros)	
	31.12.2020	31.12.2019
Resto de créditos:		
Comisión de gestión de fondos de pensiones	-	-
Fianzas constituidas	-	33
Servicios con empresas del Grupo	195	191
Otros	153	148
Total	348	372

A 31 de diciembre de 2020 el importe de "Servicios con empresas del Grupo" corresponde a las partidas pendientes de cobro de Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U., Crouco Agència de Subscripció, S.L. y Serpreco Correduria d'Assegurances, S.A., empresas del Grupo con las que la Entidad mantiene un contrato de prestación de servicios (véase Nota 19.1).



CLASE 8.^a



003164343

12. Participaciones en empresas del Grupo

La información más significativa relacionada con las empresas del Grupo al cierre de los ejercicios 2020 y 2019 es la siguiente:

Ejercicio 2020

Sociedad	Domicilio Social	Actividad	% Participación		Entidad cotizada
			Directo	Indirecto	
Entidades del grupo					
Serpreco, Corredoria d'Assegurances, S.A.	Via Laietana 39, Barcelona	Correduría de seguros	80%	-	No
Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U.	Via Laietana 37, Barcelona	Prestación de servicios de asesoramiento en materia de inversión	100%	-	No
Crouco Agencia de Suscripción, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Agencia de suscripción	96%	-	No
Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Correduría de seguros	100%	-	No
Entidades asociadas					
Accelgrow, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Aceleradora de start ups	49%	-	No
Variant Work Consulting Agency, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Consultoría informática	24,5%	12%	No
Katelaie Inversiones, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Adquisición, explotación y venta de inmuebles	12,5%	-	No



003164344

CLASE 8.^a

Sociedad	(Miles de euros)							
	Capital	Resto de Patrimonio	Resultado del ejercicio	Total Patrimonio	Dividendos recibidos	Valor en libros		
						Coste	Deterioro acumulado	Valor neto
Entidades del grupo								
Serpreco, Corredoria d'Assegurances, S.A.	60	600	74	734	-	54	-	54
Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U.	78	354	53	485	-	168	-	168
Crouco Agencia de Suscripción, S.L. ⁽¹⁾	60	117	1	178	-	-	-	-
Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L.	14	55	38	107	-	1.550	-	1.550
Entidades asociadas	6	69	(6)	69	-	153	-	153
Accelgrow, S.L.								
Variant Work Consulting Agency, S.L.	3	43	(22)	24	-	50	-	50
Katelaie Inversiones, S.L.	8	8.901	45	8.954	-	1.114	-	1.114
					-	3.089	-	3.089

(1) El coste de la participación adquirida en 2013 asciende a 10 euros.

Con fecha 31 de enero del 2020 la Mutualitat ha participado en la constitución de la Sociedad Katelaie Inversiones, S.L., aportando un capital de 1.000 euros que supone el 12,5% de la participación total. La toma de decisiones de esta sociedad es conjunta, al 50% entre ambos socios. Según el pacto de socios la aprobación de acuerdos de la Junta General se adoptará con el voto a favor de más del 90% de la totalidad de los votos correspondientes a las participaciones.

Adicionalmente los socios de Katelaie Inversiones, S.L. han realizado una aportación dineraria de socios en función de su participación, siendo la aportación realizada por la Mutualitat de 1.113 miles de euros, y destinada a la adquisición de un inmueble situado en Sevilla destinado a la explotación del negocio. Esta aportación de socios se registra como más valor de la inversión.

Con fecha 15 de mayo de 2020 la Entidad adquiere el 100% de las participaciones de Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros, S.L. por importe de 1.550 miles de euros en base en el acuerdo de intenciones firmado el 19 de diciembre de 2019 entre los anteriores socios y la Mutualitat dels Enginyers, M.P.S. A 31 de diciembre de 2020 se encuentran pendiente de desembolso 759 miles de euros (ver Nota 13).



CLASE 8.^a
RENTAS DEL PATRIMONIO



003164345

Ejercicio 2019

Sociedad	Domicilio Social	Actividad	% Participación		Entidad cotizada
			Directo	Indirecto	
Entidades del grupo					
Serpreco, Corredoria d'Assegurances, S.A.	Via Laietana 39, Barcelona	Correduría de seguros	80%	-	No
Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U.	Via Laietana 37, Barcelona	Prestación de servicios de asesoramiento en materia de inversión	100%	-	No
Crouco Agencia de Suscripción, S.L	Via Laietana 39, Barcelona	Agencia de suscripción	96%	-	No
Entidades asociadas					
Accelgrow, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Aceleradora de start ups	49%	-	No
Variant Work Consulting Agency, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Consultoría informática	24,5%	12%	No

Sociedad	(Miles de euros)							
	Capital	Resto de Patrimonio	Resultado del ejercicio	Total Patrimonio	Dividendos recibidos	Valor en libros		
						Coste	Deterioro acumulado	Valor neto
Entidades del grupo								
Serpreco, Corredoria d'Assegurances, S.A.	60	603	13	676	-	54	-	54
Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U.	78	438	117	633	-	168	-	168
Crouco Agencia de Suscripción, S.L. ⁽¹⁾	60	117	4	182	-	-	-	-
Entidades asociadas								
Accelgrow, S.L.	6	115	(46)	75	-	153	-	153
Variant Work Consulting Agency, S.L	3	49	(6)	46	-	50	-	50
					-	425	-	425

(1) El coste de la participación adquirida en 2013 asciende a 10 euros.

Con fecha 21 de octubre de 2019, la Mutualitat participó en la constitución de la sociedad de consultoría informática "Variant Work Consulting Agency, S.L." conjuntamente con la Entidad asociada "Accelgrow, S.L." adquiriendo cada una 735 participaciones de un euro de valor nominal cada una correspondiendo al 24,5% del capital social y de los derechos de voto adquiridos. La constitución se ha realizado mediante aportación dineraria de la Mutualitat por importe de 735 euros por las participaciones más 49.245 euros en concepto de prima de asunción (equivaliendo a 67 euros por participación).

Correcciones valorativas por deterioro

Tal y como se indica a la Nota 4.4.1. Activos financieros, durante el ejercicio 2020 la Entidad ha realizado una test de deterioro sobre las inversiones en el patrimonio de empresas del Grupo y Asociadas.



CLASE 8.^a



003164346

En la valoración de las inversiones en empresas del Grupo y Asociadas, por aquellas inversiones que presentan diferencias relevantes entre su valor de coste y el patrimonio neto de la mencionada inversión, la estimación del valor recuperable de las inversiones en empresas del grupo ha sido realizada por comparación del coste de la inversión y su valor razonable calculado en base al método de descuento de flujos de la misma, y tomando en consideración las previsiones más prudentes del resultado ordinario después de impuestos que se generará en los próximos años.

Los miembros de la Junta Rectora de la Entidad consideran que no existen indicios de deterioro de las diferentes participaciones en empresas del Grupo y Asociadas al cierre del ejercicio 2020 y 2019, por el que no se ha registrado ninguna corrección valorativa durante el ejercicio.

13. Débitos y partidas a pagar

El detalle de las deudas y otras cuentas a pagar derivados de los contratos de seguro y reaseguro, junto con otras deudas, a 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

Débitos y partidas a pagar	(Miles de euros)	
	31.12.2020	31.12.2019
Depósitos recibidos por reaseguro cedido	370	372
Deudas por operaciones de reaseguro	140	61
Deudas por operaciones de seguro	-	-
Otras deudas:		
- Deudas con las administraciones públicas	143	141
- Otras deudas con entidades del grupo y asociadas	171	360
- Resto de Otras deudas	1.815	1.549
Total	2.639	2.483

Dentro del sub-epígrafe "Otras deudas" quedan incluidas las siguientes partidas a 31 de diciembre de 2020 y de 2019: Otras deudas	(Miles de euros)	
	31.12.2020	31.12.2019
Deudas con las Administraciones Públicas:		
Hacienda pública acreedora por IVA	26	34
Hacienda pública acreedora por retenciones practicadas	81	72
Otras entidades públicas (Consortio, impuesto sobre primas, etc.)	-	-
Organismos de la Seguridad Social	36	35
	143	141
Otras deudas con entidades del grupo y asociadas	171	360
Resto de otras deudas:		
Acreeedores por prestaciones de servicios	34	30
Acreeedores varios ⁽¹⁾	1.472	1.219
Primas pendientes de liquidar a compañías	74	74
Remuneraciones pendientes de pago	225	216
Fianzas constituidas	10	10
	1.815	1.549
Total	2.129	2.050

(1) Se incluyen 759 miles de euros que se encuentran pendientes de desembolso correspondientes a la adquisición de Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros, S.L. (ver Nota 12).



CLASE 8.^a



003164347

A 31 de diciembre de 2020 y 2019 el epígrafe de "Otras deudas con entidades del grupo y asociadas" corresponde a deudas pendientes de pago de Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U., empresa del Grupo con la que la Entidad mantiene un contrato de prestación de servicios de asesoramiento en materia de inversiones (véase Nota 19.1) , con Serpreco Corredoria d'Assegurances, S.A. y con Crouco Agencia de Suscripción, S.L empresa del Grupo con la que la Entidad mantiene un contrato de prestación de servicios.

13.1 Información sobre los aplazamientos de pago a proveedores en operaciones comerciales

A continuación se detalla la información requerida por la Disposición *adicional tercera de la Ley 15/2010, de 5 de julio (modificada a través de la Disposición final segunda de la Ley 31/2014, de 3 de diciembre) preparada conforme a la Resolución de la *ICAC de 29 de enero de 2016, sobre la información a incorporar en la memoria de las cuentas anuales en relación con el periodo medio de pago a proveedores en operaciones comerciales.

Concepto	2020	2019
	Días	Días
Periodo medio de pago a proveedores	23,06	16,73
Ratio de operaciones pagadas	22,94	15,45
Ratio de operaciones pendientes de pago	24,72	25,63
	Importe	Importe
	(miles de euros)	(miles de euros)
Total pagos realizados	4.935	4.859
Total pago pendientes	364	698

Conforme a la Resolución de la *ICAC, para el cálculo del periodo medio de pago a proveedores se han tenido en cuenta las operaciones comerciales correspondientes a la entrega de bienes o prestaciones de servicios devengadas desde la fecha de entrada en vigor de la Ley 31/2014, de 3 de diciembre.

Se consideran proveedores, a efectos exclusivos de dar la información prevista en esta Resolución, a los acreedores comerciales por deudas con suministradores de bienes o servicios, incluidos en las partidas "Otras deudas con entidades del grupo y asociadas" y "Otras deudas" del pasivo corriente del balance de situación.

Se entiende por "Periodo medio de pago a proveedores" el plazo que transcurre desde la entrega de los bienes o la prestación de los servicios a cargo del proveedor y el pago material de la operación.

El plazo máximo legal de pago aplicable a la Entidad a los ejercicios 2020 y 2019 según la Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales, es de 30 días.



CLASE 8.^a
 1500000000



003164348

14. Situación fiscal

14.1. Conciliación del resultado contable y la base imponible fiscal

La conciliación entre el resultado contable y la base imponible del Impuesto de Sociedades para los ejercicios 2020 y 2019 es la siguiente:

Ejercicio 2020

	(Miles de euros)		
	Aumento	Disminución	Importe
Resultado contable antes de impuestos	-	-	435
Diferencias permanentes:	9	(200)	(191)
Diferencias temporales:			
Positivas			
Sistema de previsión Social	84		84
Dotación amortización reval. Inmuebles	13		13
Provisión por insolvencias no deducible	2		2
Libertad amortización 2009 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Libertad amortización 2011 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Provisiones técnicas	123	-	123
Negativas:			
Reserva de capitalización		-	
Provisión por insolvencias deducibles		(2)	(2)
Reversión Limitación 30% Amort. 2013 (10 años Lineal)		(2)	(2)
Reversión Limitación 30% Amort. 2014 (10 años Lineal)		(2)	(2)
Provisiones técnicas		(788)	(788)
Otras provisiones		(22)	(22)
Base imponible (resultado fiscal)	231	(1.016)	(350)

Ejercicio 2019

	(Miles de euros)		
	Aumento	Disminución	Importe
Resultado contable antes de impuestos	-	-	192
Diferencias permanentes:	48	(14)	34
Diferencias temporales:			
Positivas			
Sistema de previsión Social	56	-	56
Dotación amortización reval. Inmuebles	13	-	13
Provisión por insolvencias no deducible	2	-	2
Libertad amortización 2009 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Libertad amortización 2011 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Provisiones técnicas	788	-	788
Negativas:			
Reserva de capitalización	-	(40)	(40)
Provisión por insolvencias deducibles	-	(2)	(2)
Reversión Limitación 30% Amort 2013 (10 años Lineal)	-	(2)	(2)
Reversión Limitación 30% Amort 2014 (10 años Lineal)	-	(3)	(3)
Provisiones técnicas	-	(46)	(46)
Base imponible (resultado fiscal)	907	(107)	992



CLASE 8.^a
 8.01.01.01.01



003164349

La Entidad registra al epígrafe “Activos fiscales – Activos por impuesto corriente” del balance adjunto, el saldo a cobrar de Hacienda Pública por la liquidación del Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2020 (474 miles de euros). Al cierre del ejercicio 2019, el importe registrado pendiente de cobro era de 249 miles de euros correspondientes a la liquidación del ejercicio 2019.

14.2. Conciliación entre el Resultado contable y el Impuesto de Sociedades

La conciliación entre el resultado contable y el gasto por Impuesto de Sociedades es la siguiente:

(Miles de euros)	2020	2019
Resultado contable antes de impuestos	435	192
Cuota al 25%	109	48
Diferencias permanentes	(191)	(2)
Reserva capitalización	-	(10)
Deducciones:		
Por donativos	-	(4)
Por contratación de discapacitados	-	(4)
Por IT	-	(51)
Total Impuesto de Sociedades reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias	-	(23)

14.3. Desglose del Impuesto de Sociedades

A continuación se muestra el desglose del gasto por Impuesto sobre sociedades de los ejercicios 2020 y 2019:

(Miles de Euros)	2020	2019
Impuesto corriente		
Por operaciones continuadas	-	192
Impuesto diferido		
Por operaciones continuadas	148	(215)
Total gasto (ingreso) en Pérdidas y Ganancias	148	(23)

14.4. Impuestos reconocidos en el Patrimonio Neto

El detalle de los impuestos reconocidos directamente en el Patrimonio neto sueño los siguientes:

Ejercicio 2020

Impuestos reconocidos directamente en el patrimonio neto	(Miles de euros)			
	Saldo al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Saldo al final del ejercicio
Activos por impuesto diferido:				
Activos disponibles para la venta	42	69	-	112
Ganancias/pérdidas actuariales por compromisos por pensiones	151	11	-	161
Pasivos por impuesto diferido:				
Revalorización inmovilizado	72	-	(4)	68
Activos disponibles para la venta	175	45	-	220



CLASE 8.^a



003164350

14.5. Activos por impuesto diferido registrados

El detalle del saldo de esta cuenta al cierre de los ejercicios 2020 y 2019 es el siguiente:

(Miles de euros)	31.12.2020	31.12.2019
Diferencias temporales (Impuestos anticipados):		
Cartera – Disponible para la venta	112	43
Ganancias/pérdidas actuariales por compromisos por pensiones	236	225
Créditos por pérdidas a compensar	-	-
Derechos por deducciones pendientes de aplicación	-	-
Otros	183	335
Total activos por impuestos diferidos	531	603

Los activos por impuestos diferidos indicados anteriormente han sido registrados en el balance, puesto que los Administradores de la Entidad han considerado que, conforme a la mejor estimación sobre los resultados futuros de la misma, se probable que se recuperen dichos activos.

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

14.6. Pasivos por impuesto diferido

El detalle del saldo de esta cuenta al cierre de los ejercicios 2020 y 2019 es el siguiente:

(Miles de euros)	31.12.2020	31.12.2019
Pasivos por impuestos diferidos:		
Cartera - disponible para la venta	220	175
Revalorizaciones inmuebles	68	71
Compromisos por pensiones	75	75
Libre amortización inmovilizado material	6	6
Total pasivos por impuesto diferido	369	327

14.7. Ejercicios pendientes de comprobación y actuaciones inspectoras

Según establece la legislación vigente, los impuestos no pueden considerarse definitivamente liquidados hasta que las declaraciones presentadas hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años. Al cierre del ejercicio 2020 la Entidad tiene abiertos a inspección los ejercicios 2016 y siguientes del Impuesto sobre Sociedades y del ejercicio 2017 en adelante para los otros impuestos que le son de aplicación.

Los Administradores de la Entidad consideran que se han practicado adecuadamente las liquidaciones de los mencionados impuestos, por el que, aun en el caso de que surgieran discrepancias en la interpretación de la normativa vigente por el tratamiento fiscal otorgado a las operaciones, los eventuales pasivos resultantes, en caso de materializarse, no afectarían de forma significativa a las cuentas anuales adjuntas.



CLASE 8.^a
RECLASIFICACIÓN



003164351

14.8. Bases imponibles negativas pendientes de compensar

Al cierre del ejercicio 2019, no existían bases imponibles negativas pendientes de compensar. Con motivo de su presentación definitiva, se adicionará la base imponible negativa generada al ejercicio 2020 estimada en 350 miles de euros (ver Nota 14.1).

15. Ingresos y gastos

El detalle de los gastos de explotación por naturaleza, durante los ejercicios 2020 y 2019, clasificadas en función de su destino, en las cuentas técnicas de "No vida" y "Vida", es el siguiente:

Ejercicio 2020

Naturaleza del gasto	(Miles de euros)					
	Reclasificación de gastos – Ramo no vida					
	Imputables a las prestaciones	De adquisición	De administración	Imputables a las inversiones	Otros gastos Técnicos (*)	TOTAL
Servicios recibidos	21	119	20	-	51	211
Tributos	-	-	-	-	-	-
Gastos de personal	23	133	22	1	56	235
Dotación a las amortizaciones	5	25	4	-	11	45
Total	49	277	46	1	118	491

(*) No incluye los intereses de depósitos de reaseguro.

Naturaleza del gasto	(Miles de euros)					
	Reclasificación de gastos – Ramo vida					
	Imputables a las prestaciones	De adquisición	De administración	Imputables a las inversiones	Otros gastos Técnicos (*)	TOTAL
Servicios recibidos	264	416	152	45	387	1.264
Tributos	-	(2)	-	-	(1)	(3)
Gastos de personal	295	465	169	50	432	1.411
Dotación a las amortizaciones	57	89	32	10	83	271
Total	616	968	353	105	901	2.943

(*) No incluye los intereses de depósitos de reaseguro.



003164352

CLASE 8.ª

Ejercicio 2019

Naturaleza del gasto	(Miles de euros)					
	Reclasificación de gastos – Ramo no vida					
	Imputables a las prestaciones	De adquisición	De administración	Imputables a las inversiones	Otros gastos Técnicos (*)	TOTAL
Servicios recibidos	22	133	20	-	58	233
Tributos	-	-	-	-	-	-
Gastos de personal	21	127	19	-	56	223
Dotación a las amortizaciones	4	20	4	1	9	36
Total	47	280	43	1	123	494

(*) No incluye los intereses de depósitos de reaseguro.

Naturaleza del gasto	(Miles de euros)					
	Reclasificación de gastos – Ramo vida					
	Imputables a las prestaciones	De adquisición	De administración	Imputables a las inversiones	Otros gastos Técnicos (*)	TOTAL
Servicios recibidos	285	464	155	51	445	1.400
Tributos	-	1	-	-	1	2
Gastos de personal	272	442	148	48	425	1.335
Dotación a las amortizaciones	44	72	24	8	70	218
Total	601	979	327	107	941	2.955

(*) No incluye los intereses de depósitos de reaseguro.

El epígrafe "Otros Gastos" de la cuenta no técnica corresponde a gastos de explotación reclasificadas en función de su destino (incurridos, básicamente, en la gestión de fondo de pensiones), y su detalle es el siguiente:

Concepto	(Miles de euros)	
	2020	2019
Servicios recibidos	280	304
Tributos	(1)	1
Gastos de personal	313	290
Dotación a las amortizaciones	60	47
Total	652	642

Asimismo, la totalidad del saldo del epígrafe "Otros Ingresos", de la cuenta no técnica, corresponde a las comisiones de gestión de los fondos de pensiones (véase Nota 1), tanto en el ejercicio 2020 como el ejercicio 2019.

En cuanto al epígrafe "Otros Ingresos Técnicos" de las cuentas técnicas de vida y de no vida corresponde, principalmente, los ingresos correspondientes al contrato de prestación de servicios establecido con Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U. (véase Nota 19.1).



CLASE 8.^a



003164353

16. Información segmentada

Las operaciones de la Entidad durante los ejercicios 2020 y 2019 se reparten a lo largo de todo el territorio español. La distribución entre ámbitos del negocio directo y del reaseguro cedido por ramos o actividades, tanto para vida como para no vida, durante los ejercicios 2020 y 2019 ha sido lo siguiente:

Ejercicio 2020

(Miles de euros)	Operaciones declaradas en España		
	No Vida	Vida	Total
Primas netas:			
Primas del seguro directo	1.409	10.876	12.285
Primas del reaseguro cedido	(254)	(1.305)	(1.559)
Total primas	1.155	9.571	10.726
Provisiones técnicas			
Provisión matemática, de prestaciones u otras provisiones técnicas:			
Provisión del ejercicio, seguro directo	386	103.140	103.526
Provisión del ejercicio, reaseguro cedido	(28)	(775)	(804)
Total provisiones	358	102.364	102.722

Ejercicio 2019

(Miles de euros)	Operaciones declaradas en España		
	No Vida	Vida	Total
Primas netas:			
Primas del seguro directo	1.440	12.998	14.438
Primas del reaseguro cedido	(263)	(1.298)	(1.561)
Total primas	1.177	11.700	12.877
Provisiones técnicas			
Provisión matemática, de prestaciones u otras provisiones técnicas:			
Provisión del ejercicio, seguro directo	312	101.382	101.694
Provisión del ejercicio, reaseguro cedido	(28)	(688)	(717)
Total provisiones	284	100.694	100.977



CLASE 8.^a



003164354

17. Información técnica

17.1. Provisiones técnicas

El movimiento de las provisiones técnicas durante los ejercicios 2020 y 2019 ha sido lo siguiente:

Ejercicio 2020

Provisiones técnicas	(Miles de euros)			
	Saldo a 31.12.2019	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo a 31.12.2020
Negocio directo:				
Provisión de seguros de vida - prov. Matemática	68.002	68.164	(68.002)	68.164
Provisión de seguros cuando el riesgo de la inversión lo asumen los tomadores del seguro	32.897	34.237	(32.897)	34.237
Provisión por prestaciones	767	1.118	(767)	1.118
Otras provisiones técnicas	28	7	(28)	7
	101.694	103.526	(101.694)	103.526
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas:				
Provisión por prestaciones	717	805	(717)	805
	717	805	(717)	805

Ejercicio 2019

Provisiones técnicas	(Miles de euros)			
	Saldo a 31.12.2018	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo a 31.12.2019
Negocio directo:				
Provisión de seguros de vida - prov. Matemática	64.758	68.002	(64.758)	68.002
Provisión de seguros cuando el riesgo de la inversión lo asumen los tomadores del seguro	28.519	32.897	(28.519)	32.897
Provisión por prestaciones	1.017	767	(1.017)	767
Otras provisiones técnicas	75	28	(75)	28
	94.369	101.694	(94.369)	101.694
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas:				
Provisión por prestaciones	496	717	(496)	717
	496	717	(496)	717



CLASE 8.^a



003164355

17.2. Gestión y exposición al riesgo

Objetivos, políticas y Gestión de Riesgos

De acuerdo con la evolución de los sistemas de gestión de riesgos en las áreas financiera y aseguradora, y de forma especial con las nuevas aportaciones de Solvencia II, la entidad ha continuado avanzando en el análisis de los riesgos que le son propios. Tal y como hemos comentado anteriormente la Entidad puso en marcha en el 2008 un proyecto para medir, controlar y gestionar los riesgos no operacionales (riesgo de mercado, de crédito y de tipo de interés) de la Entidad, mediante un nuevo aplicativo creado a tal efecto.

Gestión y exposición al Riesgo Técnico del negocio de vida

1. Provisiones Técnicas: la Entidad revisa periódicamente el cálculo de las provisiones técnicas mediante herramientas financieras-actuariales, cálculos de suficiencia de tipos técnicos y gastos.
2. Riesgo de Suscripción: la Entidad dispone de normativas internas para gestionar este riesgo, así como el asesoramiento de los reaseguradores que también participan en la selección mediante sus herramientas de tarificación y por consulta directa. La contratación de seguros de vida-riesgo y enfermedad implica el cumplimiento del cuestionario de salud y revisiones médicas por parte del asegurado, según el caso. Estos son revisados y valorados por la asesoría médica de la Entidad con el asesoramiento de los reaseguradores.
3. Reaseguro: la gestión de este riesgo está basada al buscar una cobertura global del riesgo y una buena dispersión de las cesiones, colocando participaciones de los distintos contratos entre compañías reaseguradoras de buena solvencia, capacidad y prestigio internacional/nacional. La gestión del reaseguro depende del área técnica y comercial de la Entidad, que tienen autonomía para negociar con las diferentes reaseguradoras, y la contratación se lleva a cabo desde la Dirección General de la Entidad.

Los contratos principales que se gestionan con los reaseguradores son: de excedente (para las garantías de defunción e invalidez), de cuota-parte (para la garantía de dependencia) y uno de exceso de pérdidas (catastrófico).

Solvencia II

Desde la publicación de La Directiva 2009/138/CE del Parlamento y del Consejo, de 25 de noviembre de 2009, sobre el seguro de vida, el acceso a la actividad de seguro y de reaseguro y su ejercicio, en adelante Directiva de Solvencia II, se han venido publicando medidas temporales para facilitar la progresiva adaptación de las entidades aseguradoras y reaseguradoras al nuevo régimen establecido en la directiva, cuya entrada en vigor plena se produjo el 1 de enero de 2016. En este sentido, el Reglamento Delegado (UE) 2015/35 de la Comisión de 10 de octubre de 2014 por el que se completa la citada Directiva, la Ley de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (Ley 20/2015, de 14 de julio de 2015) junto con el Reglamento de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (R.D. 1060/2015, de 20 de noviembre de 2015) constituyen los textos legales básicos que regulan los requerimientos del nuevo régimen de Solvencia II.

La normativa citada anteriormente contempla, entre otros aspectos, el establecimiento a 1 de enero de 2016 de cifras de capital de solvencia estándar o requerimiento estándar de capital (CSO) y de capital mínimo obligatorio (CMO) y fondos para su cobertura que son resultado de la consideración, a efectos del denominado en dicha normativa como balance económico, de criterios en relación con el reconocimiento y valoración de activos y pasivos (balance económico) que son, como se describe en los párrafos siguientes, sustancialmente distintos de los utilizados para reflejar la posición financiera y patrimonial de la Entidad en sus cuentas anuales adjuntas formuladas de acuerdo con el marco normativo de información financiera aplicable a la Entidad.



CLASE 8.^a



003164356

El objetivo principal perseguido por la regulación de Solvencia II es proteger al asegurado mediante una mejora del control y de la medición de los riesgos de mercado, suscripción, operacionales, de crédito y de liquidez a los que están expuestas las entidades aseguradoras a través de tres pilares o principios:

- Pilar I: Requerimientos cuantitativos el objetivo de los cuales es establecer el capital de solvencia obligatorio a través de la determinación previa de un "balance económico" enfocado al riesgo y valorado a valores de mercado.
- Pilar II: Requerimientos cualitativos con exigencias en materia de gobernanza de las entidades (procesos de supervisión) que afectan a la organización y dirección de las entidades obligadas a afrontar procesos de identificación, medición y gestión activa del riesgo así como la evaluación prospectiva de los riesgos y del capital de solvencia.
- Pilar III: Requerimientos de transparencia que desarrolla la comunicación de la información que precisan, por un lado el supervisor (DGSFP) y por otro el mercado, el objetivo del cual es favorecer la disciplina de mercado y contribuir a la transparencia y estabilidad financiera.

A la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales, los Administradores de la Entidad confirman que se ha realizado la evaluación periódica interna de los riesgos y solvencia y cumplen con las necesidades globales de solvencia, teniendo en cuenta su perfil de riesgo, los límites de tolerancia de riesgo aprobados, así como la estrategia de negocio.

Los Administradores de la Entidad ratifican que la misma cumple con las necesidades globales de capital en el marco normativo vigente y esta información será suministrada en el Informe de Situación Financiera y de Solvencia.

17.3. Información relacionada con el seguro de vida

La composición del seguro de vida (negocio directo), por volumen de primas durante los ejercicios 2020 y 2019 son los siguientes:

Seguros de vida (directo)	(Miles de euros)	
	2020	2019
Primas por contratos de seguros individuales	10.876	12.998
Primas por contratos de seguros colectivos	-	-
Total		12.998
Primas periódicas	1.729	1.800
Primas únicas	9.147	11.198
Total	10.876	12.998

En los ejercicios 2020 y 2019 la mayor parte del volumen de primas del seguro de vida corresponde a primas de contratos en que el subscriptor asume el riesgo de la inversión.



CLASE 8.^a



003164357

Las condiciones técnicas de las modalidades de seguro de vida en vigor el 31 de diciembre de 2020 son las siguientes:

Modalidad	(Miles de euros)		Tablas utilizadas	Interés técnico	¿Tiene participación en beneficios?
	Primas	Provisiones Matemáticas a 31.12.2020			
Vida	1.840	6.829	PASEM 2010 H (75%) / GKM-95 (85%)	0,54%	NO
Rentas de invalidez	871	4.540	PEAIM 2007 Individual - GKM-95 (100%) / PASEM 2010 H	0,54%	NO
Renta estudios	116	64	PASEM 2010 / GKM-95 (85%) (Correg. OM77)	0,54%	NO
Dependencia	330	4.042	Münchener/SCOR SE	0,54%	NO
Pla d'Estalvi Multiversió					
Garantizado, Vida Jubilación y No Garantizado (riesgo tomador)	5.774	65.118	PASEM 2010 H (Garantizado)	(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	10.876	102.401			

(1) El tipo de interés técnico depende de la fecha de contratación de la póliza y del importe garantizado. Para la modalidad Garantizado, este tipo de interés se revisa trimestralmente y se ha mantenido en el 0,05% durante el ejercicio 2020; para la modalidad Garantizado Selecto, el tipo de interés se ha situado en el 0,15% *y para la modalidad Ahorro Jóvenes el tipo de interés se ha mantenido en el 1%.

(2) El tipo de interés técnico depende de la fecha de contratación de la póliza. Este tipo de interés se revisa trimestralmente y durante el ejercicio 2020 ha oscilado entre un 1,95% y un 1,55%.

(3) El tipo de interés técnico depende de la fecha de contratación de la póliza y del importe garantizado. Este tipo de interés se revisa trimestralmente y durante el ejercicio 2020 se ha mantenido al 1,5%.



CLASE 8.^a
PREMIOS



003164358

Asimismo, la misma información referida al cierre del ejercicio del 2019 es la siguiente:

Modalidad	(Miles de euros)		Tablas utilizadas	Interés técnico	¿Tiene participación en beneficios?
	Primas	Provisiones Matemáticas a 31.12.2019			
Vida	1.821	6.962	PASEM 2010 H (75%) / GKM-95 (85%)	0,65%	NO
Rentas de invalidez	850	4.775	PEAIM 2007 Individual - GKM-95 (100%) / PASEM 2010 H	0,65%	NO
Renta estudios	116	93	PASEM 2010 / GKM-95 (85%) (Correg. OM77)	0,65%	NO
Dependencia	323	3.776	Münchener	0,65%	NO
Pla d'Estalvi Multinversió					
Garantizado, Vida Jubilación y No Garantizado (riesgo tomador)	6.489	63.922	PASEM 2010 H (Garantit)	(1)	NO
Pla de Previsió Assegurat	2.678	19.222	PASEM 2010 H	(2)	NO
Pla de Previsió Social Empresarial	21	295	PASEM 2010 H	(2)	NO
Pla d'Estalvi Tax Free SIALP	700	1.854	PASEM 2010 H	1,50% (3)	NO
Total	12.998	100.899			

(1) El tipo de interés técnico depende de la fecha de contratación de la póliza y del importe garantizado. Para la modalidad Garantizado, este tipo de interés se revisa trimestralmente y ha oscilado entre un 0,01% y un 5% durante el ejercicio 2019; para la modalidad vida jubilación, el tipo de interés se sitúa al 4% o al 5% segundos sea el caso.

(2) El tipo de interés técnico depende de la fecha de contratación de la póliza. Este tipo de interés se revisa trimestralmente y durante el ejercicio 2019 se ha mantenido al 1,95%.

(3) El tipo de interés técnico depende de la fecha de contratación de la póliza y del importe garantizado. Este tipo de interés se revisa trimestralmente y durante el ejercicio 2019 se ha mantenido al 1,50%.

Los principales productos de vida que ofrece la Entidad se describen a continuación:

- La modalidad de Vida Temporal, anual renovable, consiste en el pago de un capital en caso de defunción o invalidez absoluta y permanente.
- La modalidad renta de invalidez consiste en el pago de una pensión mensual para el asegurado que por accidente o enfermedad, quede afectado por una invalidez permanente.
- La modalidad de Renta Estudios consiste en el pago de una renta temporal mensual en caso de muerte o invalidez permanente y absoluta del asegurado; en caso de invalidez se paga al asegurado y en caso de muerte al hijo del asegurado.
- La modalidad de dependencia consiste en el pago de una renta mensual vitalicia que el asegurado percibirá cuando se encuentre en situación de dependencia, según el reglamento de la prestación.
- El Pla d'Estalvi Multinversió es un producto de ahorro que engloba dos modalidades:
 - Garantizado: se garantiza un tipo de interés sobre el capital aportado.
 - No garantizado: la inversión de los tomadores del seguro se hace en activos financieros como instituciones de inversión colectiva y depósitos. El tomador asume el riesgo de la inversión.



CLASE 8.^a



003164359

- El Pla de Previsió Assegurat es un producto de jubilación que goza del mismo tratamiento fiscal y la misma liquidez que los planes de pensiones. Eso lleva a que haya traspasos entre los citados instrumentos.
- El Plan de Previsión Social Empresarial (PPSE) es un instrumento de ahorro destinado a la jubilación que permite complementar o convertirse en la alternativa a los planes de pensiones de empleo, con la ventaja diferencial de ir acumulando un capital con una rentabilidad garantizada.
- El "Pla d'Estalvi Tax Free SIALP" es un seguro individual de ahorro por el que el tomador paga una cuota (única o varias), y como contraprestación se abona el valor acumulado en caso de supervivencia; en caso de fallecimiento se abona el valor acumulado incrementado en un porcentaje determinado.

Las tablas biométricas aplicadas en la mejor estimación de Solvencia como criterio general se pueden clasificar en dos:

- Tabla biométrica de mortalidad, aplicada principalmente en los productos de seguro de fallecimiento, rentas de invalidez causadas, y en el componente de defunción de los seguros de ahorro. La Entidad toma como referencia la tablas GKM95 al 85% para fallecimiento, GKM95 al 100% para invalidez y PASEM2010 para el componente de defunción de ahorro. El uso y la suficiencia de las tablas utilizadas se encuentran justificadas mediante un estudio de suficiencia elaborado por el área técnica.
- Tabla biométrica de invalidez aplicada en los productos rentas de invalidez donde el asegurado se encuentra activo, la Entidad toma como referencia la tabla PEAIMF2007. El uso y la suficiencia de las tablas utilizadas se encuentran justificadas mediante un estudio de suficiencia elaborado por el área técnica. En los productos de dependencia, la Entidad toma como referencia las tablas facilitadas por los reaseguradores con los que opera.

La Entidad ha evaluado el riesgo biométrico con las nuevas tablas publicadas en la Resolución del 17 de diciembre de 2020 de la DGSFP relativa a tablas de mortalidad y supervivencia y no ha observado indicios de una inadecuación en la aplicación de las tablas, dada la suficiencia que presentan las mismas en cumplimiento con el artículo 34.2 del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.

A efectos de determinación de la mejor estimación para Solvencia II, la Entidad aplica las mismas tablas que para el criterio contable.



CLASE 8.^a



003164360

17.4. Información relacionada con el seguro de no vida

17.4.1.- Ingresos y gastos técnicos por ramos

La composición de los ingresos y los gastos técnicos por ramos, para los ramos más importantes de la Entidad, en los ejercicios 2020 y 2019 se presenta a continuación:

Ejercicio 2020

(Miles de euros)	ACCIDENTES	SALUD
a) Cuotas devengadas del seguro directo	436	973
b) Variación provisión para cuotas pendientes de cobro	(1)	(1)
c) Cuotas al reaseguro cedido	(253)	(1)
Total I. 1. CUOTAS DEL EJERCICIO	182	971
a) Ingresos de inversiones	117	322
b) Aplicación de la corrección de valor en inversiones	-	-
c) Beneficio en la realización de inversiones	5	14
Total I. 2. INGRESOS DE LAS INVERSIONES	122	336
I. 3. OTROS INGRESOS TÉCNICOS	2	5
a) Prestaciones pagadas	40	786
b) Prestaciones pagadas por el reaseguro	(47)	-
c) Variación provisión para prestaciones	63	5
d) Variación provisión para prestaciones del reaseguro	-	-
e) Otros gastos imputables a prestaciones	7	41
Total I. 4. SINIESTRALIDAD DEL EJERCICIO NETA DE REASEGURO	63	832
I. 5. VARIACIÓN OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS NETAS DE REASEGURO	-	-
I. 6. PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS Y EXTORNOS DE CUOTA	-	-
a) Gastos de adquisición	95	182
b) Gastos de administración	15	31
c) Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido	(81)	(27)
Total I. 7. GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS	29	186
I. 8. VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE ESTABILIZACIÓN	-	-
I. 9. OTROS GASTOS TÉCNICOS	39	80
a) Gastos de gestión de las inversiones	14	40
b) Correcciones de valor de las inversiones	-	-
c) Pérdidas procedentes de las inversiones	1	3
Total I. 10. GASTOS DE LAS INVERSIONES	15	43
Resultado del ejercicio	160	171

CLASE 8.^a

003164361

Ejercicio 2019

(Miles de euros)	ACCIDENTES	SALUD
a) Cuotas devengadas del seguro directo	448	992
b) Variación provisión para cuotas pendientes de cobro	(1)	(1)
c) Cuotas al reaseguro cedido	(263)	-
Total I. 1. CUOTAS DEL EJERCICIO	184	991
a) Ingresos de inversiones	98	278
b) Aplicación de la corrección de valor en inversiones	8	17
c) Beneficio en la realización de inversiones	5	14
Total I. 2. INGRESOS DE LAS INVERSIONES	111	309
I. 3. OTROS INGRESOS TÉCNICOS	3	6
a) Prestaciones pagadas	(55)	(779)
b) Prestaciones pagadas por el reaseguro	30	-
c) Variación provisión para prestaciones	170	(5)
d) Variación provisión para prestaciones del reaseguro	(135)	-
e) Otros gastos imputables a prestaciones	(7)	(40)
Total I. 4. SINIESTRALIDAD DEL EJERCICIO NETA DE REASEGURO	3	(824)
I. 5. VARIACIÓN OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS NETAS DE REASEGURO	-	-
I. 6. PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS Y EXTORNOS DE CUOTA	-	-
a) Gastos de adquisición	(96)	(184)
b) Gastos de administración	(14)	(29)
c) Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido	84	28
Total I. 7. GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS	(26)	(185)
I. 8. VARIACIÓN DE LA PROVISIÓN DE ESTABILIZACIÓN	-	-
I. 9. OTROS GASTOS TÉCNICOS	(40)	(83)
a) Gastos de gestión de las inversiones	(16)	(46)
b) Correcciones de valor de las inversiones	-	-
c) Pérdidas procedentes de las inversiones	-	-
Total I. 10. GASTOS DE LAS INVERSIONES	(16)	(46)
Resultado del ejercicio	219	168

Dado que la totalidad de las pólizas emitidas por la Entidad tienen una fecha de vencimiento de 31 de diciembre y una duración máxima anual, la vigencia de éstas coincide con el año natural y, dado que no existen variaciones significativas en las provisiones técnicas por prestaciones, las cuentas técnicas básicamente coinciden con el resultado técnico por año de ocurrencia del período.

17.5. Evolución de la provisión para prestaciones pendientes de declaración

La evolución de la provisión para prestaciones pendientes de liquidación y declaración del seguro directo, constituida a 31 de diciembre de 2019, se muestra a continuación:

(Miles de euros)	Siniestros pendientes de liquidación y siniestros pendientes de declaración a 31.12.2019			
	Provisión a 31.12.2019	Pagos del ejercicio 2020	Provisión a 31.12.200	Superávit / Déficit
No vida	297	241	88	(32)
Vida	416	155	250	11
Total	713	396	338	(21)



CLASE 8.^a
IMPRESA DEL ESTADO



003164362

A continuación, se muestra el detalle de la evolución de la provisión para prestaciones pendientes de liquidación y declaración del seguro directo constituida a 31 de diciembre de 2018:

(Miles de euros)	Siniestros pendientes de liquidación y siniestros pendientes de declaración a 31.12.2018			
	Provisión a 31.12.2018	Pagos del ejercicio 2019	Provisión a 31.12.2019	Superávit / Déficit
No vida	453	261	65	127
Vida	510	294	145	72
Total	963	555	210	199

18. Fondos Propios y Patrimonio neto

18.1. Fondo Mutual

Al cierre de los ejercicios 2020 y 2019 el Fondo Mutual de la Entidad asciende a 5.400.000,00 euros, por lo que está por encima del mínimo requerido por el ROSSP.

18.2. Reserva legal y estatutaria

El artículo 25 de los Estatutos de la Entidad establece que, al cierre de cada ejercicio, una vez constituidas las provisiones legalmente establecidas, el excedente que pueda resultar se destinará a la constitución de un fondo general de reservas.

18.3. Reservas por pérdidas y ganancias actuariales

Corresponde al saldo reconocido en el Patrimonio Neto de las pérdidas y ganancias actuariales y de los ajustes en el valor de los activos por retribuciones post-empleo al personal de prestación definida (véase Nota 21.1). A final de los ejercicios 2020 y 2019 las reservas por pérdidas y ganancias actuariales ascienden a 377 y 346 miles de euros de pérdidas, respectivamente.

18.4. Reserva de revalorización de primera aplicación

Tal como se detalla en la Nota 4.2, la Entidad decidió valorar todos los inmuebles de forma independiente a su uso y destino y, de acuerdo con lo estipulado en la Disposición Transitoria Primera del Plan Contable de las Entidades Aseguradoras, por su valor razonable en la fecha de transición de 1 de enero de 2007. Los ajustes resultantes de dicha revalorización se cargaron y abonaron en el patrimonio neto, bajo el epígrafe de "Otras reservas" por importe de 376 miles de euros, una vez deducido el correspondiente impacto fiscal.

El carácter disponible de esta reserva se producirá en función de la amortización, el deterioro, la alienación o la disposición por otra vía de los inmuebles, en la proporción que corresponda a la revalorización. Si posteriormente revirtiera el deterioro, el importe de la reserva que se hubiera considerado disponible como consecuencia del mismo, volverá a tener el carácter de indisponible. Al final de los ejercicios 2020 y 2019 las reservas de revalorización ascienden a 304 miles de euros.



CLASE 8.^a
INSTRUMENTOS



003164363

19. Operaciones y saldos con partes vinculadas

19.1. Operaciones y saldos con vinculadas

El detalle de los saldos con empresas del Grupo Mútua dels Enginyers a 31 de diciembre de 2020, así como el volumen de las operaciones producidas en dicho ejercicio, se muestran a continuación:

	(Miles de euros)						
	Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U.	Serpreco Corredoria d'Assegurances, S.A.	Crouco Agencia de suscripción, S.L.	Accelgrow, S.L.	Variant Work Consulting Agency, S.L.	Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L.	Katelaie Inversiones, S.L.
Activo:							
Préstamos y partidas a cobrar – Otros créditos (Nota 11)	59	101	35	-	5	-	-
Pasivo:							
Débitos y partidas a pagar – Otras deudas (Nota 13)	148	23	-	-	-	-	-
Gastos:							
Gastos de gestión de las inversiones	297	-	-	-	-	-	-
Prestación de servicios	-	23	-	30	23	-	-
Ingresos:							
Cuotas seguro directo (prestaciones empleados)	2	12	3	-	-	-	-
Otros ingresos técnicos	48	101	35	13	-	13	2
Dividendos (1)	200	-	-	-	-	-	-

(1) Dividendo percibido de la Sociedad Dependiente (100% participación) Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U en el ejercicio 2019/2020.



CLASE 8.^a



003164364

El detalle de los saldos con empresas del Grupo Mútua dels Enginyers a 31 de diciembre de 2019 de las transacciones producidas en dicho periodo, se muestran a continuación:

	(Miles de euros)			
	Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U.	Serpreco Corredoria d'Assegurances, S.A.	Crouco Agencia de Suscripción, S.L.	Accelgrow, S.L.
Activo:				
Préstamos y partidas a cobrar – Otros créditos (Nota 11)	65	87	39	-
Pasivo:				
Débitos y partidas a pagar – Otras deudas (Nota 13)	154	206	-	-
Gastos:	313	-	-	-
Gastos de gestión de las inversiones				
Prestación de servicios	-	206	-	-
Ingresos:				
Cuotas seguro directo (prestaciones empleados)	2	14	3	-
Otros ingresos técnicos	65	87	39	11

A 31 de diciembre de 2020 la Entidad mantiene vigentes tres contratos firmados en el ejercicio 2018 con Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U., Serpreco Corredoria d'Assegurances, S.A. y Crouco Agencia de suscripción, S.L., uno firmado en el 2019 con Accelgrow, S.L., y dos firmados en el 2020 con Calzado Ariet y Asociados Correduría de Seguros S.L. y Katalaie Inversiones, S.L.:

- Contrato de prestación de servicios. Contrato por el cual la Entidad se compromete con Mutuavalors, Serpreco, Crouco, Accelgrow, Calzado Ariet y Katalaie a la prestación de las funciones de cumplimiento normativo, control de riesgos y el servicio de atención al cliente y a aquellas funciones que en el futuro se pudieran incorporar de mutuo acuerdo entre las dos partes. Por estos conceptos, La Mútua percibe un importe calculado como una proporción del sueldo de los empleados de La Mútua encargados de la prestación de los servicios citados anteriormente, en función de su dedicación. Asimismo, también incluye la cesión de espacios y medios materiales.

A 31 de diciembre de 2020 la Entidad mantiene vigente un contrato firmado en el ejercicio 2011 con Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U.:

- Contrato de prestación de servicios de asesoramiento en materia de inversiones. El objeto de este contrato es la prestación por parte de Mutuavalors de los servicios de asesoramiento en las Inversiones de una Cartera de renta fija de la Mutua. Asimismo, Mutuavalors asesorará a los órganos de gestión y dirección de La Mútua en asuntos relacionados con estrategias de mercado y de seguimiento de la actividad inversora. Como retribución por la prestación de estos servicios de asesoramiento, la Entidad ha satisfecho, durante el ejercicio 2020, a Mutuavalors una comisión correspondiente al 0,80% del valor de su cartera asesorada a cierre de ejercicio.

A 31 de diciembre de 2020 la Entidad mantiene vigente un contrato firmado en el ejercicio 2019 con Serpreco Corredoria d'Assegurances, S.A.:

- Contrato de prestación de servicios. Contrato por el cual Serpreco se compromete con la Entidad a la prestación de servicios de apoyo técnico y administrativo. Por estos conceptos, La Mútua paga un importe calculado como una proporción del sueldo de los empleados de Serpreco encargados de la prestación de los servicios citados anteriormente, en función de su dedicación.



CLASE 8.^a
IMPRESIÓN DIGITAL



003164365

Todos contratos quedan tácitamente renovados por años sucesivos hasta que una de las partes decida resolverlos previa comunicación por escrito a la otra parte con dos meses de antelación.

19.2. Retribuciones a la Junta Rectora y a la Alta Dirección

Las retribuciones percibidas durante los ejercicios 2020 y 2019 por los miembros de la Junta Rectora y por la Alta Dirección de la Entidad, clasificadas por conceptos, han sido las siguientes:

Ejercicio 2020

(Miles de euros)	Sueldos	Dietas	Primas de Seguros (1)	Otros conceptos	Total
Junta Rectora	-	43	7	-	50
Alta Dirección	337	-	16	76	429

Ejercicio 2019

(Miles de euros)	Sueldos	Dietas	Primas de Seguros (1)	Otros conceptos	Total
Junta Rectora	-	57	7	-	64
Alta Dirección	334	-	19	68	421

(1) En referencia a la Junta Rectora, incluye el importe satisfecho por la prima de seguros de responsabilidad civil de los Administradores por daños ocasionados por actos u omisiones.

El Alta Dirección, incluye el Pla de Previsión de Empleados y las Prestaciones pagadas por la empresa

En la elaboración de estas cuentas anuales se han considerado 6 personas, pertenecientes al Comité de Dirección, como personal de Alta Dirección a 31 de diciembre de 2020.

A 31 de diciembre de 2020, no existen anticipos ni la Entidad ha concedido créditos a los miembros de su Junta Rectora ni a la Alta Dirección de la Entidad, ni tampoco ha asumido obligaciones por cuenta de aquéllos a título de garantía. Asimismo, tampoco tienen concedidos a los miembros de la Junta Rectora ni a la Alta Dirección de la Entidad compromisos en materia de pensiones o seguros de vida por parte de la Entidad, salvo los referidos en la Nota 21, asumidos por la Entidad.

20. Información sobre el medio ambiente

Dadas las actividades a las que se dedica la Entidad, esta no tiene responsabilidades, gastos, activos, provisiones ni contingencias de naturaleza medioambiental que pudieran ser significativas en relación con el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la misma. Por este motivo, no se incluyen los desgloses específicos en esta memoria.



CLASE 8.^a



003164366

21. Otra información

21.1. Personal

A 31 de diciembre de 2020 y 2019 la distribución por categorías y por sexo de la Entidad era la siguiente:

	31.12.2020			31.12.2019		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Alta Dirección	5	1	6	5	1	6
Jefes, titulados y técnicos	12	12	24	11	11	22
Oficiales i auxiliares administratius	5	6	11	4	6	10
Total	22	19	41	20	18	38

La Junta Rectora de la Entidad está formada por 14 miembros personas físicas, correspondientes a 12 hombres y 2 mujeres.

El número medio de empleados durante los ejercicios 2020 y 2019, así como su distribución por categoría y sexo, no difieren significativamente del número de empleados y su correspondiente distribución a 31 de diciembre de 2020 y a 31 de diciembre de 2019, respectivamente, presentados en el cuadro anterior.

Durante el ejercicio 2020, la Entidad tiene contratada una persona con discapacidad mayor o igual del 33%.

Retribuciones a largo plazo de prestación definida

El detalle del valor actual de los compromisos asumidos por la Entidad en materia de retribuciones post-empleo y otras retribuciones a largo plazo, de los activos afectos destinados a la cobertura de los mismos, y de las cuantías no registradas, al cierre de los ejercicios 2020 y 2019, son los siguientes:

(Miles de euros)	2020	2019
Valor actual de las retribuciones	1.680	1.516
Menos – valor razonable de los activos afectos	1.348	1.206
Activos y derechos de reembolso por suscripciones a largo plazo	-	-
Provisión para pensiones y obligaciones similares	332	310

El valor actual de los compromisos ha sido determinado por actuarios independientes cualificados.

Para la cuantificación de estos compromisos, el método actuarial utilizado es el de la "Unidad de Crédito Proyectada", denominado "Projected Unit Credit" ("Acreditación proporcional año a año").



CLASE 8.^a



003164367

Los movimientos que se han producido, durante los ejercicios 2020 y 2019, en los compromisos asumidos con los empleados de la Entidad y en el valor de los activos que los cubren, se presentan a continuación:

(Miles de euros)	2020	2019
Cambio en las retribuciones comprometidas		
1. Valor actual de las retribuciones comprometidas al inicio del ejercicio	1.516	991
2. Coste de servicio del ejercicio	81	55
3. Gastos financieros en la actualización de provisiones	23	24
4. (Ganancias) / pérdidas actuariales	60	446
5. Pagos de prestación del Plan	-	-
Valor actual de las retribuciones comprometidas al final del ejercicio	1.680	1.516

(Miles de euros)	2020	2019
Cambios en el activo del Plan		
1. Valor razonable de los activos del Plan al inicio del ejercicio	1.206	841
2. Ingreso esperado de los activos afectos al Plan	19	23
3. (Ganancias) / pérdidas actuariales	18	220
4. Aportaciones del promotor	105	122
5. Reducción por liquidaciones	-	-
Valor razonable de los activos del Plan al final del ejercicio	1.348	1.206

Los pagos del ejercicio 2020 y 2019 corresponden a la jubilación de trabajadores sujetos al Plan.

A continuación, se presenta el detalle del saldo registrado en el patrimonio neto al cierre de los ejercicios 2020 y 2019, en el reconocimiento de las pérdidas y ganancias actuariales de los activos por retribuciones post-empleo al personal de prestación definida:

(Miles de euros)	2020	2019
Cuenta de patrimonio		
(Ganancias) / pérdidas actuariales – Retribuciones comprometidas	60	(446)
(Ganancias) / pérdidas actuariales – Activos del Plan	18	(220)
Total acumulado bruto a final	42	226
Activo/ (Pasivo) fiscal diferido (tipo impositivo 25%)	11	(57)
Total acumulado neto registrado en patrimonio neto a final	31	169

Finalmente se presenta el detalle de las partidas registradas en la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios 2020 y 2019 asociada a los compromisos post-empleo de prestación definida:

(Miles de euros)	2020	2019
Componentes de gasto del ejercicio		
1. Coste de servicio del ejercicio	81	55
2. Gastos financieros	23	24
3. Ingreso esperado de los activos afectos al Plan	(19)	(23)
Total gasto contable en la cuenta de pérdidas y ganancias	84	56



CLASE 8.^a
IMPUESTO DE SUELOS



003164368

21.2. Honorarios d'auditoría

Durante el ejercicio 2020 y 2019, los honorarios relativos a los servicios de auditoría de cuentas prestados por Mazars Auditores, S.L.P., han ascendido a 45 y 45 miles de euros, respectivamente. El desglose de los honorarios es el siguiente (en miles de euros):

Descripción	Servicios prestados por el auditor de cuentas y por empresas vinculadas (*)	
	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019
Servicios de Auditoría	45	45
Otros servicios de Verificación	-	-
Total Servicios Auditoría y relacionados	45	45
Servicios de Asesoramiento Fiscal	-	-
Otros Servicios	16	-
Total Servicios Profesionales	16	-

(*) Sin IVA.

21.3 pólizas de crédito y activos cedidos en garantía

La Entidad suscribió una póliza de crédito con A&G Banca Privada, S.A.U. con un límite de 2 millones de euros y vencimiento el 22 de marzo de 2020, renovable anualmente hasta 2023. Asimismo, se otorgó a favor de A&G un derecho real de prenda sobre diversos valores representativos de deuda clasificados en la cartera de activos mantenidos hasta el vencimiento valorados a coste amortizado por un importe de 1.058 miles de euros de garantía del íntegro y puntual cumplimiento de todas las obligaciones garantizadas.

Durante el ejercicio 2020, la Entidad no ha utilizado la póliza de crédito descrita anteriormente.

A 31 de diciembre de 2020, no se han producido cambios en los activos cedidos en garantía.

22. Fets posteriors

En el periodo transcurrido con posterioridad al cierre del ejercicio 2020, hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido acontecimiento significativo adicional en la Entidad que requiera mención específica ni que, por lo tanto, tenga efecto significativo en estas cuentas anuales.



CLASE 8.^a

003164369



003164369

ANEXO I : ESTADO DE INMUEBLES A 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019



CLASE 8.^a



003164370

ANNEX I: ESTADO DE INMUEBLES A 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

Datos a 31.12.2020

Dirección inmueble	Asignación	Valor contable bruto (Euros)	Amortización acumulada (Euros)	Correcciones valorativas (Euros)	Valor neto contable (Euros)	Valor de Tasación (Euros)	Fecha de tasación	Sociedad de tasación	Plusvalía/ Minusvalía (Euros)
Immoble Via Laietana nº 46, 1º (Barcelona)	Vida	581	(190)	-	391	781	31/12/2019	Grupo Tasvalor, S.A.	390
Terreno Urb. Castell de Cabrera, Parcel·la 320 (Cabrera)	No Técnico	30	-	(30)	-	-	-	-	-
Total uso propio		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 uso terceros		1.498	(96)	(47)	1.355	1.309			(46)

Datos a 31.12.2019

Dirección inmueble	Asignación	Valor contable bruto (Euros)	Amortización acumulada (Euros)	Correcciones valorativas (Euros)	Valor neto contable (Euros)	Valor de Tasación (Euros)	Fecha de tasación	Sociedad de tasación	Plusvalía/ Minusvalía (Euros)
Immoble Via Laietana nº 46, 1º (Barcelona)	Vida	581	(177)	-	404	781	31/12/2019	Grupo Tasvalor, S.A.	377
Terreno Urb. Castell de Cabrera, Parcel·la 320 (Cabrera)	No Técnico	30	-	(30)	-	-	-	-	-
Total uso propio		611	(177)	(30)	404	781			377
Pompeu Fabra nº 7, 2º A (Manresa)	No Vida	237	(69)	(47)	121	121	31/12/2019	Grupo Tasvalor, S.A.	-
Roger de Flor nº221 PL. Baixa (Barcelona)	No Vida	1.261	(7)	-	1.255	1.188	10/06/2019	Krata, SA Sociedad de tasación	(67)
Total uso terceros		1.498	(76)	(47)	1.376	1.309			(67)



CLASE 8.^a
IMPRESIÓN DIGITAL



003164371

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS)

Informe de gestión del ejercicio anual
acabado el 31 de diciembre de 2020

El primer cuatrimestre del 2020 siempre quedará marcado por haber sufrido la peor crisis sanitaria desde principios de siglo XX, con unas consecuencias devastadoras tanto para la economía como para las personas. Asimismo, un reto significativo para adaptar las empresas y los servicios a la nueva situación con muy poco margen de tiempo.

La propagación del coronavirus, denominado Covid-19, desde la provincia china de Wuhan al resto del mundo fue extremadamente rápida y, en menos de dos meses, la Organización Mundial de la Salud (OMS) tuvo que declarar una Pandemia mundial. El que inicialmente fue un gran choque de oferta, al ver afectada "la fábrica del mundo", se convirtió en un choque adicional de demanda, a medida que los diferentes países iban induciendo su economía en un coma temporal, dadas las medidas de aislamiento social implementadas al planeta con el fin de frenar la propagación del mencionado virus. Esta situación provocó una caída tanto de los mercados de renta fija como de los de renta variable.

Ante esta situación insólita, la respuesta de los gobiernos y bancos centrales fue igual de excepcional. Se implementaron multitud de programas de expansión monetaria y fiscal, por supuesto, acompañados de fuertes bajadas de tipos de interés con la garantía añadida que estos tipos extremadamente bajos o negativos se mantendrían durante un largo periodo de tiempo. Todo esto dio lugar al hecho que en el mes de mayo mejoraran los mercados financieros, soportados por las contundentes medidas anteriormente citadas.

Durante el tercer trimestre se fueron aclarando muchas dudas sobre la economía. Lejos de dar la situación por resuelta y con este enorme factor imprevisible que era la propagación de la pandemia, dado que muchas variables se encontraban en niveles pre-covid, como la producción industrial y el consumo, en algunos países como por ejemplo China, tanto los datos macro como las estimaciones de beneficios empresariales se revisaron al alza.

Pero en el último trimestre, se produjo un rebrote del número de contagios y muertos, hecho que provocó que, en el mes de diciembre, y ante la gravedad de la segunda oleada de la pandemia, el BCE ampliara el Programa de Emergencia (PEPP) hasta marzo de 2022 y se le dotara con 500.000 millones adicionales hasta los 1,8 billones de euros. Las condiciones extraordinarias de liquidez a la banca se prologaron hasta junio de 2022.

Entre los programas de política fiscal puestos en marcha por los gobiernos de todo el mundo destacaron los implementados o anunciados por la Comisión Europea, que pretenden movilizar hasta un total de 3,3 billones de euros, hecho que equivaldría al 22,1% de la economía europea. Entre estos programas hay que destacar el Fondo de Recuperación Europeo, denominado Next Generation EU, a través del cual se movilizarán 750.000 millones de euros, pensados para impulsar la modernización de la economía y la sostenibilidad. Finalmente, hay que mencionar dos acontecimientos políticos de suma importancia que afectaron positivamente al cierre del 2020: Un Brexit acordado y deseado, y la victoria del candidato demócrata, Joe Biden, en los EE. UU. Así como también, la luz al final del túnel, con la aparición de las primeras vacunas efectivas y preparadas para su distribución en la población a finales del 2020.

La afectación de la pandemia a La Mútua también tuvo diferentes vertientes, desde la principal de procurar la salud de las personas trabajadoras y mutualistas, hasta adaptar los servicios esenciales a distancia o atender las peticiones y necesidades de las personas más vulnerables. El foco de la mutualidad, sin duda, se centró en el servicio a las personas. Se creó una web informativa que recoge todo tipo de información relacionada con las ayudas de las administraciones y servicios a raíz de la pandemia; así como también se defendieron los intereses de las personas mutualistas que utilizan La Mútua como alternativa al RETA ante la administración. Finalmente, todo y las dificultades desencadenadas durante el 2020, los resultados del ejercicio han estado satisfactorios.



CLASE 8.^a
MUTUALIDAD



003164372

El sector asegurador ha cerrado el 2020 con un incremento de cartera del 1,07% respecto 2019 en seguros de no vida, mientras en La Mútua ha sido del 2,33%. En cuanto a seguros de vida, ha habido un decrecimiento al sector del -20,78% mientras que en La Mútua ha sido del -13,76%, propiciado por la parte de vida ahorro donde no ha habido movimientos de inversiones en general. En cuanto a provisiones técnicas gestionadas de ahorro, la variación ha sido del -0,49% en el sector y del 1,90% en La Mútua, hecho que indica que tampoco ha habido movimientos de rescates.

A pesar de que 2020 ha sido un año complejo para poner en marcha proyectos, La Mútua, acompañada de las mutualidades Mutual Médica y Alter Mutua, ha podido inaugurar el Barcelona Insurhub, un espacio de encuentro entre startups, mutualidades e inversores, que tiene como propósito acelerar la transformación de los sectores insurtech y fintech. Por otro lado, desde la mutualidad se ha promovido, a través de la correduría vinculada a las personas profesionales de la ingeniería, un producto asegurador pionero e innovador para ayudar a las empresas del sector de la eficiencia energética. Así mismo, se crearon dos productos de ahorro, uno de ellos pensado especialmente para jóvenes. También se participó en diferentes campañas solidarias alrededor de la Covid-19, los niños y el banco de los alimentos. Además, se pudo certificar con AENOR el modelo de gestión de cumplimiento penal de todas las empresas del Grupo. Y, como hecho relevado y con el fin de inversión, se adquirió la correduría Calzado, Ariet y Asociados S.L. Asimismo, se ha continuado implementado el plan informático y se ha avanzado en la digitalización de la entidad y automatización de procesos.

Desde el punto de vista institucional, se ha mantenido la colaboración con el Colegio y la Asociación de Ingenieros Industriales de Cataluña, sus demarcaciones territoriales y la delegación del Vallès, donde a finales de año se pudo inaugurar el nuevo espacio conjunto. Se continúa subvencionando íntegramente el programa líderate de los EIC. Además, también nos hemos encargado de la gestión y asesoramiento de la póliza de Responsabilidad Civil Profesional a través de la correduría vinculada a las entidades; así como de la facturación de las cuotas colegiales.

Por otro lado, se han mantenido las becas y servicios orientados a estudiantes de las diferentes escuelas y universidades de ingeniería con las cuales tenemos acuerdos: UPC (Escuelas de Barcelona, Besós, Terrassa y Vilanova), UVIC, UdG, IQS, UdL. y la Universitat Rovira i Virgili. Dentro de estas escuelas y universidades hay diferentes acuerdos de subvención de proyectos de interés para el estudiantado, como por ejemplo los equipos de competición de motos eléctricas y combustión.

Hemos mantenido la relación con el Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de la Comunidad Valenciana, así como con otros colectivos profesionales de la ingeniería y profesionales técnicos. También seguimos presentes a los órganos directivos de la Federación de Mutualidades de Cataluña y como participantes de UNESPA y de la Confederación Española de Mutualidades. En el ámbito de la inversión socialmente responsable, La Mútua está acogida desde 2018 a los UNPRI (principios de inversión responsable de la ONU) y mantiene una política de inversiones muy activa en este sentido.

En el ámbito social, se han mantenido los talleres y 'píldoras formativas' de divulgación, en materia financiera y de previsión social, para impartir a diferentes colectivos, todo y las dificultades del momento. Así también, se aumentó el fondo social para poder ayudar a las personas mutualistas más vulnerables y en especial a las que utilizan La Mútua como alternativa al Régimen Especial de Trabajadores Autónomos, que junto con las otras ayudas históricamente establecidas, representó un importe de 98.000 euros.

La Mútua mantiene su nivel de solvencia en la orden de dos veces sobre el capital de solvencia obligatorio y de tres veces y media sobre el capital mínimo obligatorio.

En el capítulo de cifras y, concretamente, en el apartado de previsión social, se han otorgado prestaciones por valor de 7.880.855 euros. Las cuotas recaudadas han llegado a los 12.285.068 euros y las provisiones matemáticas ascienden a 102.400.727 euros.



CLASE 8.^a



003164373

En su actividad como gestora de fondo y planes de pensiones, La Mútua no ha promovido ningún Plan de Pensiones nuevo. Las cifras de cierre indican un total de 2.079 personas participes, aseguradas y beneficiarias. La suma del patrimonio gestionado de los fondos de pensiones y de las provisiones matemáticas correspondientes al Plan de Previsión Asegurado y en el Plan de Previsión Empresarial es de 52.822.669 euros, con unas aportaciones de 1.462.583 euros durante esta anualidad. La aportación mediana ha estado de 703,5 euros por persona partícipe y/o asegurada.

Las empresas vinculadas a La Mútua han continuado ampliando la oferta de productos y servicios. Estas entidades han organizado, junto con La Mutua, conferencias y coloquios para darse a conocer en el sector de la ingeniería.

Durante el ejercicio 2020 y dada la naturaleza jurídica de la entidad, La Mútua dels Enginyers no ha adquirido acciones propias.

Dadas las actividades a las cuales se dedica la entidad, esta no tiene responsabilidades, gastos, activos ni provisiones o contingencias de naturaleza medioambiental que puedan ser significativas en relación con el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la misma. Por este motivo, no se incluyen los detalles específicos en esta memoria.

En virtud del que está estipulado en la Resolución del 29 de enero de 2016 del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC), publicado en el BOE del 4 de febrero de 2016, se informa que el periodo medio de pago a proveedores de la entidad para el ejercicio 2020 ha estado de 23,06 días.

En cuanto a las actividades en materia de I+D+I, la entidad está inmersa en un plan de desarrollo de sus sistemas de información que permite, entre otros cosas, una mayor integridad, robustez y calidad de la información y los datos.

Por otro lado, en la nota 9.3 de la memoria de las cuentas anuales se contempla la situación, control y gestión de los riesgos financieros de la entidad.

Hechos relevantes posteriores al cierre del ejercicio 2020

La situación pandémica actual todavía no se puede dar por cerrada, motivo por el cual la entidad se mantiene alerta a las indicaciones sanitarias y de prudencia y seguimiento de la situación.

Para terminar, hay que hacer constar el agradecimiento de la Presidencia hacia la Junta Rectora, el Comité Ejecutivo y a Joan Vallvé, Defensor del Mutualista. Agradecimiento que se hace extensivo a todas las personas trabajadoras y asesoras del Grup La Mútua dels Enginyers.

Joan Munt i Albareda

Presidente



CLASE 8.^a



003164374

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS)

Formulación de las cuentas anuales y del informe de gestión del ejercicio 2020

Hasta donde llega nuestro conocimiento, las cuentas anuales que se presentan, elaboradas de acuerdo con los principios contables que son de aplicación, ofrecen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Entidad, y el informe de gestión incluye un análisis fiel de la evolución y de los resultados.

La Junta Rectora de la Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS), en su reunión celebrada el 24 de marzo de 2021, y en cumplimiento a los requisitos establecidos en el artículo 37 del Código de Comercio, procede a formular las cuentas anuales y el informe de gestión del ejercicio comprendido entre el 1 de enero de 2020 y el 31 de diciembre de 2020, que incluyen el balance a 31 de diciembre de 2020, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos y la memoria correspondiente al ejercicio anual acabado en esta fecha y el informe de gestión del ejercicio 2020, tendidos en 73 páginas de papel timbrado Clase 8.^a, referenciadas con la numeración 003164301 a 003373, ambas incluidas, más las presentes hojas con numeración 003164374 y 003164375 que contienen las firmas de los miembros de la Junta Rectora que los subscriben.

Firmantes:

Joan Munt Albareda
Presidente

Carles Xavier Albà Cortijo
Vicepresidente 1º

Joaquim Llop Ribalta
Vicepresidente 2º

M. Carmen Iglesias Fadón
Secretaria

Mireia Félix Castellanos
Vicesecretaria

Josep Alabern Valentí
Vocal

Jaume Vilageliu Cevallos
Vocal

Lluís Mestre Oliva
Vocal

Àngel Guevara Casanova
Vocal



CLASE 8.^a



003164375

Xavier Rovira Fernández
Vocal

Xavier Cordoncillo Fontanet
Vocal

Rafael Mutlló Pamies
Vocal

Miquel M. Obradors Melcior
Vocal

Joan Torres Carol
Vocal