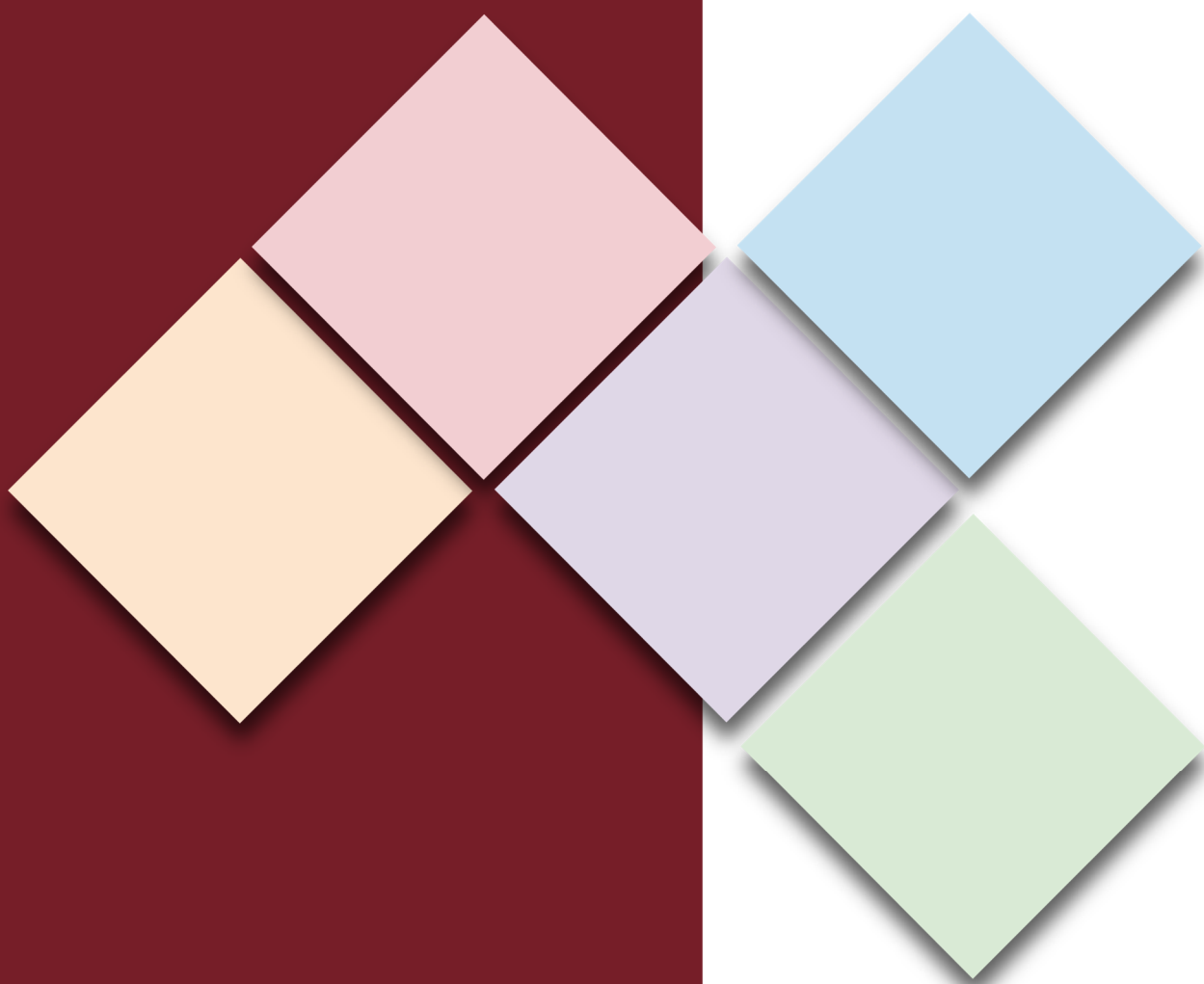


Memòria Consolidada 2022

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





**informe de gestió
consolidat**



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

Informe de gestió de l'exercici anual
acabat el 31 desembre de 2022

L'any 2022 s'ha caracteritzat, des del punt de vista econòmic, per ser el retorn a la inflació estructural. Més enllà dels efectes inflacionaris a curt termini, lligats a la recuperació post-COVID, els alts nivells d'inflació van persistir per l'inici del conflicte bèl·lic entre Rússia i Ucraïna a principis de l'any i els confinaments massius a la Xina, que van convertir tant les pujades de preu de l'energia com les dels aliments en pujades de preus més estructurals del que havien previst els bancs centrals. El ressorgiment de la inflació, que ha assolit nivells rècord a la zona euro i màxims de 40 anys als Estats Units, després d'estar adormida durant els últims 10 anys, ha obligat els Bancs Centrals a normalitzar ràpidament les seves polítiques monetàries. D'una banda, han pujat els tipus d'interès de manera extremadament agressiva i, de l'altra, han aturat els programes de compra d'actius. Així, el tipus de la Reserva Federal dels Estats Units ha passat del 0,25% al 4,50%, és a dir, més de 400 punts bàsics de pujada en pocs mesos. Així mateix, el tipus del BCE va pujar del -0,50% al 2,00% en tan sols 5 mesos. Així doncs, els bancs centrals han posat punt final a més d'una dècada de polítiques monetàries ultra acomodaticies.

Els tipus a llarg termini també han pujat fortament i han marcat la fi de l'era dels tipus d'interès baixos o fins i tot negatius a la zona euro. Recordem que, el setembre del 2020, el 90% del deute públic internacional tenia rendiments inferiors a l'1% i el 30% proporcionava rendiments negatius. Una il·lustració clara d'aquesta pujada de tipus és el tipus alemany a 10 anys que va assolir el 2,56% a finals de desembre, un nivell assolit per darrera vegada el juliol del 2011. Per descomptat, això ha repercutit en el rendiment dels bons, ja que la pujada dels tipus d'interès ha provocat un descens del seu valor a les carteres.

Per tant, els principals índexs de renda fixa se situaven en terreny negatiu des de principis d'any, amb rendibilitats negatives de l'ordre del -18,5% per al deute públic de la zona euro, el més sensible a la pujada de tipus, i del -13,7% per al deute privat amb grau d'inversió (Investment Grade) emès en euros. Cal assenyalar que globalment totes les regions del món s'han enfrontat a aquest fenomen de pujada dels tipus d'interès, amb una caiguda de tot l'univers de la renda fixa internacional al llarg de l'any 2022.

Els mercats de renda variable també han patit el retorn de la inflació i la pujada dels tipus d'interès. En aquest entorn de pressió sobre els tipus i de persistència de la inflació, els múltiples de valoració s'han anat desinflant durant l'any, cosa que ha afectat especialment els actius més cars, és a dir, les empreses anomenades de "creixement" (Growth). Així doncs, alguns segments del mercat, que s'havien beneficiat de l'entorn de tipus baix dels darrers anys, han patit especialment el 2022: els valors tecnològics nord-americans i les empreses europees de petita i mitjana capitalització borsària (medium and small caps) s'han vist àmpliament penalitzats. En canvi, alguns segments del mercat han resistit relativament millor o, fins i tot, han sabut treure partit d'aquest entorn: els països productors de matèries primeres, els valors del sector energètic, els anomenats valors "amb descompte" o els valors amb un elevat poder de fixació de preus, o sigui, els anomenats "Value".

En conseqüència, en moneda local, la revaloració dels índexs va ser la següent: l'Íbex-35 un -5,563%, l'Eurostoxx-35 un -11,90%, el Dow Jones i l'S&P un -8,93% i un -19,44% respectivament, i el Nikkei un -9,37%. Un comportament negatiu però desigual en funció de la preponderància dels valors Growth i Value en els diferents índexs borsaris.

Pel que fa a les divises, ha estat l'any del dòlar nord-americà, que s'ha apreciat respecte a l'euro un +6,2% durant el conjunt de l'any. Si bé és cert que l'últim trimestre es va caracteritzar per una recuperació de l'euro davant el dòlar, l'apreciació de la divisa dels Estats Units respecte de l'euro va assolir un màxim del +18,5% a finals de setembre.

Pel que fa al petroli, el preu del barril de Petroli Brent va passar del 79,30 a 82,92 dòlars el barril, però va arribar a estar en nivells de 122,71 dòlars al juny, a causa dels factors geopolítics comentats anteriorment.



El sector assegurador va tancar el 2022 amb un increment total de primes de cartera del 4,65% respecte al 2021, mentre que el creixement de La Mútua va ser de 6,77%. El ram de vida estalvi va contribuir especialment a tenir aquests bons resultats, 3 vegades per sobre de la mitjana del sector. D'altra banda, el marc que regula les aportacions als plans de pensions, on s'ha tornat a aplicar més disminució en els límits màxims de les aportacions a aquests productes, ha tornat a reduir el volum d'aportacions en relació amb els anys anteriors.

El resultat de l'exercici ha estat molt satisfactori donat que la sinistralitat ha estat dins els paràmetres esperats, la cartera d'assegurances de risc s'ha mantingut estable, la qualitat dels productes d'estalvi han permès un increment en noves aportacions i els resultats de les inversions i repunt de tipus d'interès han facilitat aquest fet. D'altra banda, el nombre de mutualistes ha incrementat gràcies a les accions específiques per arribar als mutualistes més joves.

Tot i la complexitat de l'any 2022, marcada pels mercats i la inflació, La Mútua ha mantingut el programa "Barcelona Insurhub", que té com a propòsit accelerar la transformació dels sectors Insurtech i Fintech, realitzant el 1r Foro d'inversions en aquest àmbit. A més, es va poder certificar novament amb AENOR, el model de gestió de compliment penal de totes les empreses del Grup. Es va iniciar el nou pla estratègic 2022-2024, incorporant la gestió de la innovació i la sostenibilitat com a eines de responsabilitat, creixement i qualitat. Per altra banda, a causa del canvi legislatiu, la mutualitat va adaptar les prestacions a l'alternativa al Règim Especial de Treballadors Autònoms per als/les enginyers/res que treballen per compte propi, prenent efecte la modificació, l'1 de gener del 2023.

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

S'ha mantingut la relació amb el Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de la Comunitat Valenciana i 'Aragón y la Rioja' i s'han signat nous acords de col·laboració amb els Col·legis Oficials d'Enginyers Industrials de Balears, Castelló i Madrid, així com amb altres col·lectius professionals. També continuem presents als òrgans directius de la Federació de Mutualitats de Catalunya i com a participants d'UNESPA i de la Confederació Espanyola de Mutualitats. A l'àmbit de la inversió socialment responsable, La Mútua està acollida des del 2018 als UNPRI (principis d'inversió responsable de l'ONU) i ha modificat la política d'inversions per adquirir un major compromís i mètode amb relació a les inversions, mantenint els productes d'inversió d'impacte a disposició dels mutualistes. De la mateixa manera, ha desenvolupat el projecte de sostenibilitat obtenint la matriu de materialitat de les expectatives dels grups d'interès, a partir de la qual s'han fixat les línies estratègiques i les seves prioritats per iniciar el pla d'acció per assolir-les.

En l'àmbit social, s'han mantingut els tallers i "píndoles informatives" de divulgació, en matèria financera i de previsió social, per a diferents col·lectius, així com la participació de la mutualitat als programes educatius a les escoles d'UNESPA i EFPA. L'Entitat ha mantingut el fons social per poder ajudar les persones mutualistes més vulnerables i s'han atorgat dues beques formatives en programes de desenvolupament directiu per a les dones mutualistes en l'àmbit STEM. També es va participar en diferents campanyes solidàries, entre les quals destaquen la recollida de joguines per als nens en risc d'exclusió social, la col·laboració amb el banc d'aliments o "Xocolatada solidària", on la recaptació es va destinar íntegrament a projectes pioners en la recerca, diagnòstic i tractament del càncer infantil.

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

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



Al capítol de xifres i, concretament, a l'apartat de previsió social, s'han atorgat prestacions per valor de 8.550.783 euros. Les quotes recaptades han arribat als 17.586.623 euros i les provisions matemàtiques pugen a 114.403.994 euros.

A la seva activitat com a gestora de fons i plans de pensions, les xifres de tancament indiquen un total de 2.075 persones participants, assegurades i beneficiàries. La suma del patrimoni gestionat dels fons de pensions i de les provisions matemàtiques corresponents al Pla de Previsió Assegurat i al Pla de Previsió Empresarial és de 51.214.102 euros, amb unes aportacions de 489.253 euros durant aquesta anualitat. L'aportació mitjana ha estat de 235,91 euros per persona participant i/o assegurada.

En relació a les entitats vinculades del Grup La Mútua dels Enginyers, i concretament en relació a Serpreco, S.A. Corredoria d'Assegurances, en l'exercici 2022 l'import net de la xifra de negoci ha estat en 1.287.253,24 euros, amb un resultat positiu de 146.936,36 euros.

Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U. ha obtingut uns ingressos d'explotació de 410.331,81 euros, amb un resultat positiu de 3.959,05 euros durant el 2022.

Crouco Agència de Subscripció, S.L. ha obtingut durant el 2022 uns ingressos d'explotació de 873.203,96 euros i un resultat net positiu de 45.317,42 euros.

Calzado, Ariet y Asociados Correduría de Seguros, S.L.U. ha tancat l'exercici 2022 amb un resultat net de 76.329,48 euros, sent la seva xifra de negoci de 600.179,26 euros.

Accelgrow ha obtingut un resultat positiu de 1.057,71 euros, amb un import net de la xifra de negoci de 112.705,03 euros.

Variant Work Consulting Agency, S.L. ha obtingut un resultat negatiu de 12.932,53 euros.

Katelaie Inversiones, S.L. ha obtingut uns ingressos d'explotació de 569.441,74 euros, amb un resultat positiu net de 205.626,41 euros.

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

Durant l'exercici 2022 les entitats del Grup La Mútua dels Enginyers no han adquirit accions pròpies.

Donades les activitats a què es dedica el Grup aquest no té responsabilitats, despeses, actius ni provisions o contingències de naturalesa mediambiental que puguin ser significatives en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats d'aquest. Per aquest motiu, no s'hi inclouen els detalls específics en aquesta memòria. No obstant això, cal destacar que el % d'inversions sostenibles ASG "d'impacte" sobre el total de la cartera pròpia de la mutualitat se situa entorn el 8,5% en data de tancament d'exercici.

En virtut del que està estipulat en la resolució del 29 de gener de 2016 de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes (ICAC), publicat al BOE del 4 de febrer de 2016, s'informa que el període mitjà de pagament a proveïdors del grup per a l'exercici 2022 ha estat de 17,54 dies.

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

D'altra banda, a la nota 9,3 de la memòria dels comptes anuals es preveu la situació, el control i la gestió dels riscos financers del grup.



Fets rellevants posteriors al tancament de l'exercici 2022

Degut al context actual de turbulències financeres en els mercats ocasionades per les fallides d'aquest mes de març d'algunes entitats bancàries americanes lligades al sector de les start-ups, s'està fent seguiment de les inversions de les carteres de la mutualitat, tot i que no es preveuen probables afectacions rellevants.

Per acabar, cal fer constar l'agraïment de la Presidència cap a la Junta Rectora, el Comitè Executiu i en Pere Palacin, Defensor del Mutualista. Agraïment que es fa extensiu a totes les persones treballadores i assessores del Grup de La Mútua dels Enginyers.

Carles Albà i Cortijo
President



comptes anuals

2022

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

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

Informe sobre els comptes anuals consolidats

Opinió

Hem auditat els comptes anuals consolidats de **MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)** (l'Entitat dominant) i **Entitats Dependents** (el Grup), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2022, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria, tots ells consolidats, corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals consolidats adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera del Grup a 31 de desembre de 2022, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu, tots ells consolidats, corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la Nota 3.1 de la memòria consolidada) i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

Fonament de l'opinió

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

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

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

Qüestions clau de l'auditoria

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

Valoració de les Provisions tècniques

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

Tal com s'indica en la nota 17 de la memòria adjunta, l'import registrat en l'epígraf de provisions tècniques al tancament de l'exercici 2022 ascendeix a 115.732 milers d'euros, representant un import significatiu del passiu del Grup. L'estimació d'aquestes provisions tècniques requereix la utilització de mètodes i càlculs actuàrials que impliquen l'ús d'hipòtesis financeres i biomètriques, tals com hipòtesis de mortalitat, longevitat, invalidesa i tipus d'interès. Per tot l'indicat anteriorment, la valoració de les provisions tècniques s'ha considerat clau en la nostra auditoria.

Els nostres procediments d'auditoria han inclòs, entre d'altres, els següents procediments:

- Enteniment del procés d'estimació i registre de les provisions tècniques i avaluació del seu control intern, incloent-hi la realització de proves de verificació dels controls clau establerts per la Mutualitat.
- Avaluació de la idoneïtat de la metodologia emprada i de les principals hipòtesis aplicades en el càlcul de les provisions tècniques, així com el compliment de la normativa vigent.
- Realització de proves d'integritat i conciliació de les bases de dades utilitzades per al càlcul de les provisions tècniques amb comptabilitat.
- Per a una mostra de productes seleccionats, recàlcul de la provisió matemàtica en funció de les notes tècniques d'aquests productes.
- Revisió de l'adequació dels tipus d'interès aplicats en el càlcul les provisions matemàtiques conforme al que es disposa en la normativa aplicable.
- Avaluació de l'adequació dels desglossaments d'informació relatius a provisions tècniques facilitats en les notes 5.11 i 17 dels comptes anuals requerits pel marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació.

Altra informació: Informe de gestió consolidat

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió consolidat de l'exercici 2022, la formulació de la qual és responsabilitat dels administradors de l'Entitat dominant i no forma part integrant dels comptes anuals consolidats.

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

Sobre la base del treball realitzat, segons allò descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió consolidat concorda amb la dels comptes anuals consolidats de l'exercici 2022 i el seu contingut i presentació són conformes amb la normativa que resulta d'aplicació.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

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

L'opinió que s'expressa en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe addicional per a la comissió d'auditoria de l'Entitat dominant de data 4 d'abril de 2023.

Període de contractació

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

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

**Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya**

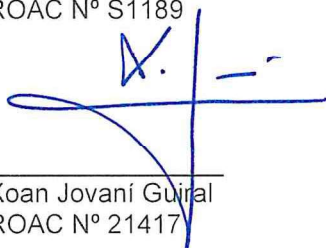
**MAZARS AUDITORES,
S.L.P.**

2023 Núm.20/23/03908

.....
Informe d'auditoria de comptes subjecte
a la normativa d'auditoria de comptes
espanyola o internacional
.....

Barcelona, 4 d'abril de 2023

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


Xoan Jovaní Guiral
ROAC N° 21417



balanços de situació

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)

BALANÇ CONSOLIDAT A 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021

(Milers d'Euros)

ACTIU	31/12/2022		31/12/2021 (*)	
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents (Nota 11)		6.208		13.400
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	-	-	-	-
I. Instruments de patrimoni	-	-	-	-
II. Valors representatius de deute	-	-	-	-
III. derivats	-	-	-	-
IV. Altres	-	-	-	-
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	-	43.299	-	36.988
I. Instruments de patrimoni	-	-	-	-
II. Valors representatius de deute	-	-	-	-
III. instruments híbrids	-	-	-	-
IV. Inversions per compte dels prenedors de l'assegurança de vida que assumeixen el risc de la inversió (Nota 11 i 13)	43.299	-	36.988	-
V. Altres	-	-	-	-
A-4) Actius financers disponibles per a la venda (Nota 11)		24.783		20.189
I. Instruments de patrimoni	20.263	-	14.864	-
II. Valors representatius de deute	4.509	-	5.310	-
III. Inversions per compte dels prenedors de l'assegurança de vida que assumeixen el risc de la inversió	-	-	-	-
IV. Altres	11	-	16	-
A-5) Préstecs i partides a cobrar (Nota 11 i 14)		729		836
I. Valors representatius de deute	-	-	-	-
II Préstecs	104	-	102	-
1. Bestretes sobre pòlisses (Nota 11)	104	-	102	-
2. Préstecs a empreses del grup i associades	-	-	-	-
3. Préstecs a altres parts vinculades	-	-	-	-
III. Dipòsits en entitats de crèdit (Nota 11)	12	-	190	-
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada	-	-	-	-
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	52	-	61	-
1. Prenedors d'assegurança (Nota 11 i 14)	52	-	61	-
2. Mediadors	-	-	-	-
VI. Crèdits per operacions de reassegurança (Nota 11 i 14)	-	-	-	-
VII Crèdits per operacions de coassegurança	-	-	-	-
VIII Desemborsaments exigits	-	-	-	-
IX. Altres crèdits (Nota 11 i 14)	561	-	483	-
1. Crèdits amb Administracions Públiques	75	-	75	-
2. Resta de crèdits	374	-	341	-
3. Crèdits amb empreses del grup i associades	112	-	66	-
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment (Nota 11)	-	44.483	-	45.550
A-7) Derivats de cobertura	-	-	-	-
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques (Nota 17)		1.588		1.158
I. Provisió per a primes no consumides	-	-	-	-
II. Provisió d'assegurances de vida	-	-	-	-
III. Provisió per a prestacions	1.588	-	1.158	-
IV. Altres provisions tècniques	-	-	-	-
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries		4.063		3.288
I. Immobilitzat material (Nota 8)	1.580	-	779	-
II. inversions immobiliàries (Nota 9)	2.483	-	2.509	-
A-10) Immobilitzat intangible (Nota 7)		1.850		1.810
I. Fons de comerç	-	-	-	-
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides pels mediadors	1.026	-	1.172	-
III. Un altre actiu intangible	824	-	638	-
A-11) Participacions en societats posades en equivalència (Nota 6)	1.218	1.218		1.226
I. Entitats associades	-	-	1.226	-
A-12) Actius fiscals (Nota 16)		1.798		1.722
I. Actius per impost corrent	683	-	850	-
II. Actius per impost diferit	1.115	-	872	-
A-13) Altres actius		1.161		1.138
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal (Nota 22.1)	12	-	6	-
II. Comissions anticipades i altres costos d'adquisició	-	-	-	-
III. Periodificacions (Nota 11)	1.149	-	1.132	-
IV. Resta d'actius	-	-	-	-
A-14) Actius mantinguts per a la venda	-	-	-	-
TOTAL ACTIU		131.180		127.306

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

Les Notes 1 a 24 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant del balanç consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)
BALANÇ CONSOLIDAT A 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021
(Milers d'Euros)

PASSIU I PATRIMONI NET	31/12/2022		31/12/2021 (*)	
A) PASSIU				
A-1) Passius financers mantinguts per negociar		-		-
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys		-		-
A-3) Dèbits i partides a pagar (Nota 12 i 15)		3.634		4.047
I. Passius subordinats			-	
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	367		371	
III. Deutes per operacions d'assegurança directa:				
1. Deutes amb assegurats	-		-	
2. Deutes amb mediadors	-		-	
3. Deutes condicionats	-		-	
IV. Deutes per operacions de reassegurança	232		50	
V. Deutes per operacions de coassegurança	-		-	
VI. Obligacions i altres valors negociables	-		-	
VII. Deutes amb entitats de crèdit	-		-	
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança	-		-	
IX. Altres deutes:				
1. Deutes amb Administracions públiques	259		248	
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades	-		-	
3. Resta d'altres deutes	2.776		3.378	
A-4) Derivats de cobertura				-
A-5) Provisions tècniques (Nota 17)		115.732		111.266
I. Provisió per a primes no consumides				
II. Provisió per a riscos en curs	-		-	
III. Provisió d'assegurances de vida				
1. Provisió per a primes no consumides	-		-	
2. Provisió per a riscos en curs	-		-	
3. Provisió matemàtica	-		72.667	
4. Provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor	70.512		36.988	
IV. Provisió per a prestacions	43.299		1.611	
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns	1.921		-	
VI. Altres provisions tècniques	-		-	
A-6) Provisions no tècniques (Nota 23)		100		331
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals	-		-	
II. Provisió per a pensions i obligacions similars	100		331	
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació	-		-	
IV. Altres provisions no tècniques	-		-	
A-7) Passius fiscals (Nota 16)		636		568
I. Passius per impost corrent	58		64	
II. Passius per impost diferit	578		504	
A-8) Resta de passius				
I. Periodificacions	-		-	
II. Passius per asimetries comptables	-		-	
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida	-		-	
IV. Altres passius	-		-	
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda				
		-		-
TOTAL PASSIU		120.102		116.213
B) PATRIMONI NET				
B-1) Fons propis (Nota 18)		11.045		10.302
I. Capital o fons mutual	5.400		5.400	
1. Capital escriturat o fons mutual	5.400		5.400	
2. (Capital no exigít)	-		-	
II. Prima d'emissió	-		-	
III. Reserves	5.017		4.521	
1. Legal i voluntàries	-		-	
2. Reserva d'estabilització	-		-	
3. Reserves en societats consolidades	-		-	
3. Altres reserves	5.017		4.521	
IV. (Accions pròpies)	-		-	
V. Resultats d'exercicis anteriors				
1. Romanent	-		-	
2. (Resultats negatius d'exercicis anteriors)	-		-	
VI. Altres aportacions de socis i mutualistes	-		-	
VII. Resultat de l'exercici (Nota 4)	628		381	
1. Pèrdues i guanys consolidats	659		399	
2. (Pèrdues i guanys socis externs)	(31)		(18)	
VIII. (Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte)	-		-	
IX. Altres instruments de patrimoni net	-		-	
B-2) Ajustos per canvis de valor		(132)		638
I. Actius financers disponibles per a la venda	(132)		638	
II. Operacions de cobertura	-		-	
III. Diferències de canvi i conversió	-		-	
IV. Correcció d'asimetries comptables	-		-	
V. Altres ajustos	-		-	
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts				
B-4) Socis Externs (Nota 18)		165		152
I. Ajustos per valoració	-		-	
II. Resta	165		152	
TOTAL PATRIMONI NET		11.078		11.093
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		131.180		127.306

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

Les Notes 1 a 24 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant del balanç consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES CONSOLIDAT A 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021

(Milers d'Euros)

I. COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA DE NO VIDA	31/12/2022	31/12/2021 (*)
I.1- Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	1.133	1.122
a) Primes meritades	1.371	1.366
a.1) Assegurança directa (Nota 17)	1.373	1.368
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+ / -) (Nota 14)	(2)	(2)
b) Primes de la reassegurança cedida (Nota 17)	(238)	(245)
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs (+/-)	-	-
c.1) Assegurança directa	-	-
c.2) Reassegurança acceptada	-	-
d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida (+/-)	-	-
I.2- Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	501	482
a) Ingressos procedents d'inversions immobiliàries (Nota 9)	440	376
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	-	-
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	-	30
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	30
c.2) D'inversions financeres	-	-
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	-	76
d.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
d.2) D'inversions financeres (Nota 11)	61	76
I.3- Altres Ingressos Tècnics	4	5
I.4- Sinistralitat de l'Exercici, neta de reassegurança	(1.006)	(943)
a) Prestacions i despeses pagades	(865)	(829)
a.1) Assegurança directa	(897)	(785)
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Reassegurança cedida (-)	32	(44)
b) Variació de la provisió per a prestacions (+/-) (Nota 17)	3	(60)
b.1) Assegurança directa	(202)	(92)
b.2) Reassegurança acceptada	-	-
b.3) Reassegurança cedida (-)	205	32
c) Despeses imputables a prestacions (Nota 20)	(144)	(53)
I.5- Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassegurança (+/-)	-	-
I.6- Participació en beneficis i Extorns	-	-
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns	-	-
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+/-)	-	-
I.7- Despeses d'Explotació Netes	(237)	(259)
a) Despeses d'adquisició (Nota 20)	(234)	(311)
b) Despeses d'administració (Nota 20)	(103)	(52)
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedit	100	103
I.8- Altres Despeses Tècniques (+/-)	(97)	(128)
a) Variació del deteriorament per insolvències (+/-)	-	-
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+/-) (Nota 5)	-	-
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+/-)	-	-
d) Altres (Nota 20)	(97)	(128)
I.9- Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	(45)	(151)
a) Despeses de gestió de les inversions	(28)	(22)
a.1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
a.2) Despeses d'inversions i comptes financeres (Nota 20)	(28)	(22)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	(13)	(124)
b.1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries (Nota 6)	-	-
b.2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(13)	(124)
b.3) Deteriorament d'inversions financeres	-	-
c) Pèrdues procedents d'immobilitzat material i de les inversions	(4)	(5)
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) De les inversions financeres	(4)	(5)
I.10- Subtotal (Resultat del Compte Tècnic de l'assegurança no vida)	253	128

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

Les Notes 1 a 24 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant del compte de pèrdues i guanys consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS CONSOLIDAT A 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021

(Milers d'Euros)

I. COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA DE VIDA	31/12/2022	31/12/2021 (*)
II.1- Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	14.855	13.287
a) Primes meritades	16.187	14.602
a.1) Assegurança directa (Nota 17)	16.189	14.604
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+ / -) (Nota 14)	(2)	(2)
b) Primes de la reassegurança cedida (Nota 17)	(1.332)	(1.315)
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs (+/-)	-	-
c.1) Assegurança directa	-	-
c.2) Reassegurança acceptada	-	-
d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida (+/-)	-	-
II.2- Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	2.272	2.256
a) Ingressos procedents d'inversions immobiliàries	-	-
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	1.982	1.893
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	-	-
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) D'inversions financeres	-	-
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	290	363
d.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
d.2) D'inversions financeres (Nota 11)	290	363
II.3- Ingressos d'inversions afectes a assegurances en què el prenedor assumeix el risc de la inversió (Nota 12)	3.495	3.599
II.4- Altres ingressos tècnics	45	29
II.5- Sinistraltat de l'Exercici, neta de reassegurança	(7.452)	(8.163)
a) Prestacions i despeses pagades	(6.966)	(7.407)
a.1) Assegurança directa	(7.335)	(7.983)
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Reassegurança cedida (-)	369	576
b) Variació de la provisió per a prestacions (+/-) (Nota 17)	117	(79)
b.1) Assegurança directa	(108)	(400)
b.2) Reassegurança acceptada	-	-
b.3) Reassegurança cedida (-)	225	321
c) Despeses imputables a prestacions (Nota 20)	(603)	(676)
II.6- Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassegurança (+/-)	(4.155)	(7.652)
a) Provisions per a assegurances de vida (Nota 17)	2.155	(4.507)
a.1) Assegurança directa	2.155	(4.507)
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Reassegurança cedida (-)	-	-
b) Provisió per a assegurances de vida en què el prenedor assumeix el risc de la inversió (Nota 13)	(6.310)	(3.152)
c) Altres provisions tècniques	-	6
II.7- Participació en beneficis i Externs	-	-
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i externs	-	-
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i externs (+/-)	-	-
II.8- Despeses d'Explotació Nets	(1.024)	(953)
a) Despeses d'adquisició (Nota 20)	(1.181)	(1.085)
b) Despeses d'administració (Nota 20)	(367)	(394)
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedit	524	527
II.9- Altres Despeses Tècniques (+/-)	(1.040)	(977)
a) Variació del deteriorament per insolvències (+/-)	-	-
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+/-)	-	-
d) Altres (Nota 20)	(1.040)	(977)
II.10- Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	(457)	(332)
a) Despeses de gestió de les inversions	(347)	(289)
a.1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
a.2) Despeses d'inversions i comptes financers (Nota 20)	(347)	(289)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	(75)	-
b.1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
b.2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
b.3) Deteriorament d'inversions financeres	(75)	-
c) Pèrdues procedents d'immobilitzat material i de les inversions	(35)	(43)
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) De les inversions financeres (Nota 11)	(35)	(43)
II.11- Despeses d'inversions afectes a assegurances de vida en què el prenedor assumeix el risc de la inversió (Nota 13)	(6.069)	(1.067)
II.12- Subtotal (Resultat del Compte Tècnic de l'assegurança de Vida)	470	25

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

Les Notes 1 a 24 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant del compte de pèrdues i guanys consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS CONSOLIDAT A 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021

(Milers d'Euros)

II. COMPTE NO TÈCNIC	31/12/2022	31/12/2021 (*)
III.1- Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	407	413
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	-	-
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	321	384
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	-	-
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) D'inversions financeres	-	-
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	60	-
d.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
d.2) D'inversions financeres (Nota 11)	60	-
e) Ingressos d'entitats incloses en la consolidació	27	29
e.1) Participació en beneficis d'entitats posada en equivalència	27	29
e.2) Beneficis per alienació de participacions en societats posades en equivalència	-	-
e.3) Beneficis per alienació de participacions en societats consolidades	-	-
III.2- Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	(80)	(60)
a) Despeses de gestió de les inversions	(44)	(26)
a.1) Despeses d'inversions i comptes financers	(44)	(26)
a.2) Despeses d'inversions materials	-	-
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	-	-
b.1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
b.2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
b.3) Deteriorament d'inversions financeres	-	-
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	-	-
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) De les inversions financeres	-	-
d) Despeses d'entitats incloses en la conciliació	(36)	(34)
d.1) Participació en pèrdues d'entitats posades en equivalència	(36)	(34)
d.2) Pèrdues per l'alienació de participacions en societats posades en equivalència	-	-
d.3) Pèrdues per l'alienació de participacions en societats consolidades	-	-
III.3- Altres Ingressos (Notes 1 i 20)	2.888	2.903
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions	344	383
b) Resta d'ingressos	2.544	2.520
III.4- Altres Despeses (Notes 1 i 20)	(3.054)	(3.070)
a) Despeses per l'administració de fons de pensions	(667)	(649)
b) Resta de despeses	(2.387)	(2.421)
III.5- Subtotal (Resultat del Compte No Tècnic)	162	186
		-
III.6- Resultat abans d'impostos (I.10 + II.12 + III.5)	884	340
III.7- Impost sobre beneficis (Nota 16)	(225)	59
		-
III.8- Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)	659	399
III.9- Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+/-)	-	-
III.10- Resultat de l'exercici (III.8 + III.9) (Nota 4)	659	399
III.10.1 Resultat atribuït a l'Entitat Dominant	628	381
III.10.2 Resultat atribuït a socis externs	31	18

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

Les Notes 1 a 24 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant del compte de pèrdues i guanys consolidat

corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022

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

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES CONSOLIDAT RECONEGUTS A 31/12/2022

(Milers d'Euros)

	Exercici 2022	Exercici 2021 (*)
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	659	399
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	(659)	301
II.1 Actius financers disponibles per a la venda	(1.133)	419
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	(913)	728
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	(221)	(309)
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.2. Cobertures dels fluxos d'efectiu	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Imports transferits al valor inicial de les partides cobertes</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.3. Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.4. Diferències de canvi i conversió	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.5. Correcció d'asimetries comptables	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.6. Actius mantinguts per a la venda	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
II.7. Guany / (pèrdues) actuària per retribucions a llarg termini al personal	154	(18)
II.8. Altres ingressos i despeses reconeguts	100	-
II.9. Impost sobre beneficis	220	(100)
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	(0)	699
a) Total d'ingressos i despeses atribuïbles a la societat dominant	(31)	681
b) Total d'ingressos i despeses atribuïbles a socis externs	31	18

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

Les Notes 1 a 24 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022

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

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET A 31/12/2022
(Milers d'Euros)

	Capital	Reserves	Resultat de l'exercici	Socis Externs	Ajustos per canvis de valor	TOTAL
Saldo final de l'exercici 2020	5.400	4.437	96	154	327	10.414
I. Ajustaments per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
II. Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustat a l'inici de l'exercici 2021	5.400	4.437	96	154	327	10.414
I. Total ingressos i despeses reconeguts	-	(12)	381	(2)	311	679
II. Operacions amb socis						
Distribució Resultat exercici 2020	-	96	(96)	-	-	-
1. Augments de capital	-	-	-	-	-	-
2. Reduccions de capital (-)	-	-	-	-	-	-
3. Conversió de passius financers en patrimoni net	-	-	-	-	-	-
4. Distribució de dividendes (-)	-	-	-	-	-	-
5. Operacions amb accions pròpies (netes)	-	-	-	-	-	-
6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis	-	-	-	-	-	-
7. Altres operacions amb socis	-	-	-	-	-	-
III. Altres variacions del patrimoni net						
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni	-	-	-	-	-	-
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	-	-	-	-	-	-
3. Altres variacions	-	-	-	-	-	-
Saldo final de l'exercici 2021	5.400	4.521	381	152	638	11.093
I. Ajustaments per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
II. Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustat a l'inici de l'exercici 2022	5.400	4.521	381	152	638	11.093
I. Total ingressos i despeses reconeguts	-	115	628	12	(770)	(14)
II. Operacions amb socis						
Distribució Resultat exercici 2021	-	381	(381)	-	-	-
1. Augments de capital	-	-	-	-	-	-
2. Reduccions de capital (-)	-	-	-	-	-	-
3. Conversió de passius financers en patrimoni net	-	-	-	-	-	-
4. Distribució de dividendes (-)	-	-	-	-	-	-
5. Operacions amb accions pròpies (netes)	-	-	-	-	-	-
6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis	-	-	-	-	-	-
7. Altres operacions amb socis	-	-	-	-	-	-
III. Altres variacions del patrimoni net						
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni	-	-	-	-	-	-
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	-	-	-	-	-	-
3. Altres variacions	-	-	-	-	-	-
Saldo final de l'exercici 2022	5.400	5.017	628	165	(132)	11.078

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

Les Notes 1 a 24 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022

MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)

ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU CONSOLIDAT CORRESPONENT ALS EXERCICIS

ACABATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021

(Milers d'Euros)

	Exercici 2022	Exercici 2021 (*)
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
A.1) Activitat asseguradora		
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	22.410	20.964
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	7.937	8.577
3.- Cobraments reassegurança cedida	-	26
4.- Pagaments reassegurança cedida	369	514
5.- Recobriment de prestacions	-	2
6.- Pagaments de retribucions a mediadors	-	-
7.- Altres cobraments d'explotació	749	812
8.- Altres pagaments d'explotació	1.519	1.618
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1 + 3 + 5 + 7) = I	23.160	21.805
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2 + 4 + 6 + 8) = II	9.825	10.709
A.2) Altres activitats d'explotació		
1.- Cobraments d'activitats de gestió de fons de pensions	377	351
2.- Pagaments d'activitats de gestió de fons de pensions	32	13
3.- Cobraments d'altres activitats	11.641	11.237
4.- Pagaments d'altres activitats	20.719	20.083
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1 + 3) = III	12.018	11.588
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2 + 4) = IV	20.751	20.096
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V) (+/-)	225	(347)
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+V)	4.827	2.241
B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió		
1.- Immobilitzat material	-	-
2.- Inversions immobiliàries	-	-
3.- Actius intangibles	-	-
4.- Instruments financers	22.105	24.505
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades	-	-
6.- Interessos cobrats	1.767	2.776
7.- Dividends cobrats	11	-
8.- Unitat de negoci	-	-
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió	-	-
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9) = VI	23.883	27.281
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió		
1.- Immobilitzat material	872	21
2.- Inversions immobiliàries	-	693
3.- Actius intangibles	487	288
4.- Instruments financers	34.518	24.898
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades	-	-
6.- Unitat de negoci	-	-
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió	25	9
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7) = VII	35.902	25.909
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)	(12.019)	1.372
C) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
C.1) Cobraments d'activitats de finançament		
1.- Passius subordinats	-	-
2.- Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital	-	-
3.- Derrames actives i aportacions dels socis o mutualistes	-	-
4.- Alienació de valors propis	-	-
5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament	-	-
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (1 + 2 + 3 + 4 + 5) = VIII	-	-
C.2) Pagaments d'activitats de finançament		
1.- Dividends als accionistes	-	-
2.- Interessos pagats	-	-
3.- Passius subordinats	-	-
4.- Pagaments per devolució d'aportacions als accionistes	-	-
5.- Derrames passives i devolució d'aportacions als mutualistes	-	-
6.- Adquisició de valors propis	-	-
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament	-	-
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7) = IX	-	-
C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)		
Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X) (+/-)	-	-
Total Augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + X)	(7.191)	3.613
Efectiu i equivalents a l'inici del període	13.400	9.787
Efectiu i equivalents al final del període	6.208	13.400
COMPONENTS DE L'EFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DEL PERÍODE		
1.- Caixa i bancs	6.208	13.400
2.- Altres actius financers	-	-
3.- Descoberts bancaris reintegrables a la vista	-	-
Total Efectiu i equivalents al final del període (1 + 2 + 3)	6.208	13.400

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

Les Notes 1 a 24 i l'Annex I i II descrits en la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu consolidat corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022



**memòria
consolidada**

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

Memòria consolidada corresponent a
l'exercici anual acabat el
31 de desembre de 2022

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

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

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

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

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

L'Entitat Dominant opera, amb autorització de la DGSFP, en els rams de vida i no vida incloent accidents i malaltia com a garanties complementàries. Tots els contractes emesos conforme la LOSSEAR, la Llei de Contracte d'Assegurança i la resta de disposicions de desenvolupament es consideren com contractes d'assegurança. Tanmateix, l'Entitat Dominant està inscrita en el Registre de Societats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions i és gestora de 11 Fons de Pensions a 31 de desembre del 2022:

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

Els drets consolidats totals gestionats ascendeixen a 31.547 milers d'euros a 31 de desembre de 2022 (34.625 milers d'euros en el tancament de l'exercici anterior). Els ingressos bruts meritats per comissions de gestió dels diferents fons han ascendit a 344 milers d'euros en l'exercici 2022 (383 milers d'euros en l'exercici anterior) i es troben comptabilitzats dintre de l'epígraf "Altres ingressos" del compte no tècnic. Tanmateix, les despeses associades a aquesta gestió han estat de 667 milers d'euros en l'exercici 2022 (649 milers d'euros en l'exercici anterior), presentant-se en el mateix compte no tècnic sota l'epígraf "Altres despeses".

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

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

L'Entitat té a 31 de desembre de 2022, amb un total de 10.189 mutualistes i 12.509 subjectes protegits (9.485 mutualistes i 12.075 subjectes protegits a 31 de desembre de 2021).

De conformitat amb el que estableix l'article 17 de l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de març, del Ministeri d'Economia, sobre els departaments i serveis d'atenció al client i el defensor del client de les Entitats financeres, es resumeix a continuació l'informe anual que es presentà a la Junta Rectora del dia 4 de abril de 2023. La tipologia de les reclamacions presentades va ser la següent:

	Núm. de Reclamacions	Resolucions			Defensor
		No satisfet	Indiferent	Satisfet	
Atenció de clients	-	-	-	-	-
Comunicació	-	-	-	-	-
Gestió	1	1	-	-	1
Tramitacions de sinistres	2	1	-	1	-
Tramitacions de baixes	-	-	-	-	-
Total	3	2	-	1	1

2. Entitats del Grup

2.1 Entitats dependents

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

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

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

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

2.2 Entitats associades

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

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

3. Bases de presentació dels comptes anuals consolidats

3.1. Marc Normatiu d'informació financera aplicable al Grup

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

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

3.2. Imatge fidel

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

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

Aquests comptes anuals consolidats, que la Junta Rectora de l'Entitat Dominant ha formulat amb data 30 de març de 2023, es sometran dins del termini legal d'aprovació dels mutualistes a l'exercici de les competències de l'Assemblea General de Mutualistes de l'Entitat Dominant i s'estima que seran ratificats sense cap modificació.

Així mateix, els comptes anuals consolidats de l'exercici 2021 van ser aprovats per l'Assemblea General de Mutualistes celebrada el 2 de juny de 2022.

A 31 de desembre de 2022, la moneda de presentació del Grup és l'euro.

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

A la Nota 5 es resumeixen els principis comptables i les normes de valoració més significatives aplicades a la preparació dels comptes anuals consolidats del Grup corresponents a l'exercici 2022.

3.3. Principis comptables no obligatoris aplicats

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

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

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

Bàsicament aquestes estimacions es refereixen a:

- El valor de mercat de determinats instruments financers (vegeu Notes 11 i 13).
- L'avaluació de possibles pèrdues per deteriorament de determinats actius (vegeu Notes 7, 8 i 9 d'immobilitzat intangible, immobilitzat material i inversions immobiliàries així com la Nota 11 d'actius financers i de participacions en entitats del Grup, respectivament).
- L'avaluació del deteriorament dels crèdits per operacions d'assegurança, reassegurança i altres crèdits (vegeu Nota 14).
- La vida útil de l'immobilitzat intangible i material i les inversions immobiliàries (vegeu Notes 5.3 i 5.4).
- L'avaluació del deteriorament dels actius intangibles (veure nota 5.3)
- La determinació del valor de les provisions tècniques (vegeu Nota 17).
- Les hipòtesis utilitzades en el càlcul actuarial dels actius i passius per compromisos per pensions de prestació definida i altres compromisos amb el personal (vegeu Notes 5.14 i 23.1).
- El càlcul dels valors raonables de determinats actius, el seu valor en ús, i els valors actuals.
- La despesa per Impost de Societats (vegeu Nota 16.1)

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

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

Tot i que aquestes estimacions han estat realitzades sobre la millor informació disponible al tancament de l'exercici 2022, és possible que els esdeveniments que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça o a la baixa) en els propers exercicis, realitzant-se, en el seu cas, de forma prospectiva.

3.5. Comparació de la informació

Els comptes anuals consolidats de l'exercici 2022 que comprenen el balanç consolidat, el compte de pèrdues i guanys consolidats, l'estat de canvis en el patrimoni net consolidat, l'estat de fluxos d'efectiu consolidat i les notes de la memòria consolidada es presenten de forma comparativa amb els estats de l'exercici precedent.

3.6. Principis de consolidació

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

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

En l'Annex I d'aquesta memòria es facilita informació rellevant sobre aquestes Entitats i a la Nota 6 de la Memòria es facilita informació sobre les variacions més significatives produïdes durant l'exercici 2022.

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

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

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

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

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

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

En l'Annex I d'aquesta memòria es facilita informació rellevant sobre aquesta Entitat i a la Nota 6 de la memòria es facilita informació sobre les variacions més significatives produïdes durant l'exercici 2022.

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

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

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

3.7. Compensació de saldos

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

3.8. Agrupació de partides

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

3.9. Criteris d'imputació d'ingressos i despeses

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

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

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

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

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

4. Aplicació del resultat de l'Entitat dominant

La proposta de distribució del resultat de l'exercici 2022, que la Junta Rectora de l'Entitat dominant sotmetrà a la consideració de l'Assemblea General de Mutualistes, és la següent:

(Milers d'euros)	Exercici 2022
Base de repartiment:	
Pèrdues i guanys	662
Aplicació:	
Reserves voluntàries	585
Reserva capitalització	77
Total distribuït	662

El resultat de l'exercici 2021, tal i com va ser aprovat per l'Assemblea General de Mutualistes del 2 de juny del 2022, va ser traspassat a reserves voluntàries (639 milers d'euros) i a reserva de capitalització (28 milers d'euros).

5. Normes de registre i valoració

Les principals normes de registre i valoració utilitzades pel Grup en l'elaboració dels seus comptes anuals consolidats corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022, d'acord amb l'establert pel Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores ('PCEA'), han estat les següents:

5.1 Principis de consolidació aplicats

Transaccions entre Entitats incloses en el perímetre de consolidació

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

Homogeneïtzació de partides

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

Conversió d'estats financers en moneda estrangera.

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

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

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

5.2. Fons de comerç i combinacions de negoci

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3. Immobilitzat intangible

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

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

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

5.4. Immobilitzat material i Inversions immobiliàries

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.5. Arrendaments

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

Durant l'exercici 2022, tots els contractes d'arrendament del Grup, han estat classificats com a arrendaments operatius (vegeu Nota 10).

Arrendament operatiu

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

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

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

5.6. Instruments financers

5.6.1. Actius financers

Classificació

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

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

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

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

Reconeixement inicial

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

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

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

Valoració inicial

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

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

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

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

Valoració posterior

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.6.2. Passius Financers

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

Classificació

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

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

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

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

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

5.6.3 Instruments de patrimoni

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

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

5.7. Transaccions en moneda estrangera

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

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

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

5.8. Crèdits per operacions d'assegurança directa i reassegurança

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

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

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

5.9. Impost sobre beneficis

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

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

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

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

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

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

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

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

5.10. Ingressos i despeses

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.11. Provisions tècniques

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

Provisió per a primes no consumides i riscos en curs

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

A 31 de desembre de 2022, l'Entitat no ha comptabilitzat cap import en concepte de provisió per a primes no consumides, al meritament la totalitat de les primes emeses per exercici natural (de gener a desembre).

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

A 31 de desembre de 2022 no ha estat necessària la constitució d'aquesta provisió.

Provisions tècniques cedides a la reassegurança

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

Provisió d'assegurances de vida

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

Els estudis actuàrials que determinen les provisions matemàtiques, a 31 de desembre de 2022, a excepció del Pla d'Estalvi Multinversió, el Pla Multiempresa Previsió, Pla Estalvi Globalinversió, Pla Estalvi Investment, Pla Estalvi Retirement, el Pla de Previsió Assegurat, el Pla de Previsió Social Empresarial de la Mútua dels Enginyers, el Pla d'Estalvi Tax Free SIALP i la prestació de Dependència, estan basats en les hipòtesis següents:

- Tipus d'interès tècnic: 0,46% anual
- Taules de mortalitat utilitzades: GKM-95 i PASEM 2020 2ORD.
- Taules d'invalidesa: PEAIM 2007.
- Sistema de capitalització: individual.
- Vida Jubilació: antic pla (col·lectiu tancat) vida jubilació, del qual el funcionament és idèntic al Garantit. Al tractar-se de contractes anteriors a 1999, l'Entitat aplica un tipus d'interès del 4% i 5%, superiors al màxim de la DGSFP, acollint-se a la Disposició Transitòria segona del ROSSP, que permet calcular les provisions dels contractes anteriors al tipus utilitzat pel càlcul de la prima, encara que sigui superior al màxim publicat per la DGSFP, sempre que es disposi d'inversions assignades, de forma global, que generen rendibilitat suficient.

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

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

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

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

L'Entitat Dominant ha mantingut, durant els exercicis 2022 i 2021, el règim de càlcul dels contractes d'assegurança de vida celebrats abans de l'1 de gener de 2016 que venia calculant-se sota el previst als apartats 1.a).1º i 1.b).2º de l'article 33

del ROSSP. En conseqüència, no s'ha acollit la opció d'adaptació a l'estructura temporal pertinent de tipus d'interès sense risc, podent-se acollir de forma posterior, en un termini màxim de deu anys a comptar des del 31 de desembre de 2015.

Provisió per a prestacions

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

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

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

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

b) Despeses internes de liquidació de sinistres

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

Aquesta estimació s'efectua, conforme al que s'estableix en l'article 42 del ROSSP, tenint en compte la relació percentual existent entre les despeses internes imputables a les prestacions i les prestacions pagades corregides per la variació de la provisió de prestacions de cada ram. Aquest percentatge s'aplica sobre la provisió de prestacions de cada ram, una vegada considerat el sistema d'imputació de despeses descrit en la Nota 5.10 i els sistemes de càlcul de la provisió per a prestacions que han estat exposats anteriorment.

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

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

5.12. Provisions i contingències

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

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

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

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

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

5.13. Indemnitzacions per acomiadament

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

5.14. Compromisos per pensions

Retribucions post-ocupació

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

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

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

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

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

5.15. Transaccions amb vinculades

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

5.16 Combinacions de negoci

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

El preu d'adquisició de la participació es va establir en 1.550 milers d'euros, mitjançant l'entrega en efectiu de 791 milers d'euros en la data d'adquisició i dues anualitats posteriors que seran efectives l'1 d'abril de 2021 i 2022, de 500 i 259 milers d'euros, respectivament; anualitats les quals es poden veure reduïdes en funció de caigudes eventuales de cartera. En la comptabilització de la participació a la Mutualitat s'ha activat com a cost d'adquisició els 100% del preu de compra inicial pactat segons contracte. Amb data 28 d'abril de 2021, s'ha fet efectiu el pagament de la primera anualitat per import de 500 milers d'euros. Amb data 31 de maig de 2022 es va fer efectiu el darrer pagament per import de 259 milers d'euros.

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

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

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

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

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

5.17 Periodificacions

En aquest epígraf es registren principalment, els interessos meritats i no vençuts d'inversions financeres quan no formen part del valor de reemborsament.

5.18 Elements patrimonials de naturalesa mediambiental

L'Entitat no manté cap partida de naturalesa mediambiental que pogués ser significativa i inclosa sota menció específica en els presents comptes anuals.

6. Variacions en entitats associades, grup i multigrup

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

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

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

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

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

Durant l'exercici 2022 no s'han produït variacions en el perímetre de consolidació.

7. Immobilitzat intangible

El moviment hagut en l'epígraf del balanç consolidat en l'exercici 2022 i 2021 ha estat el següent (en milers d'euros):

Exercici 2022

(Milers d'euros)	Saldo a 31.12.2021	Altes	Baixes o reduccions	Saldo a 31.12.2022
Aplicacions informàtiques				
Cost	2.538	490	-	3.028
Amortització acumulada	(1.900)	(303)	-	(2.203)
Deteriorament	-	-	-	-
Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors (Nota 5.16)				
Cost	1.465	-	-	1.465
Amortització acumulada	(293)	(147)	-	(440)
Total net	1.810	40	-	1.850

Exercici 2021

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

Les addicions de l'immobilitzat durant l'exercici 2022 i 2021 corresponen a adquisicions de noves aplicacions informàtiques corresponents al procés d'integració dels sistemes informàtics de les diferents entitats del Grup.

No existeixen baixes de l'immobilitzat durant els exercicis 2022 i 2021.

Al tancament de l'exercici 2022 i 2021 el Grup tenia elements de l'immobilitzat intangible totalment amortitzats que seguien en ús, conforme al següent detall:

(Milers d'euros)	Valor comptable (brut)	Valor comptable (brut)
	31.12.2022	31.12.2021
Aplicacions informàtiques	1.610	1.289
Total	1.610	1.289

Durant l'exercici 2022 i 2021 el Grup no s'ha registrat cap deteriorament de l'immobilitzat intangible.

A l'exercici 2020, el Grup va registrar un actiu intangible, drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors, per import de 1.465 milers d'euros que corresponia a l'assignació del preu d'adquisició establert per l'acord d'adquisició de la entitat Calzado, Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L. L'amortització de l'actiu intangible resultant es va determinar en 10 anys, essent la dotació a l'amortització de exercici 2022 i 2021 de 147 milers d'euros.

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

8. Immobilitzat material

El moviment produït en aquest capítol del balanç consolidat en l'exercici 2022 i 2021, així com la informació més significativa que afecta a aquest epígraf, ha estat el següent (en milers d'euros):

Exercici 2022

(Milers d'euros)	Terrenys	Construccions	Mobiliari i instal·lacions	Equips per a processos d'informació	Altre immobilitzat	Total
Cost-						
Saldos a 31 de desembre de 2021	384	227	1.563	281	10	2.465
Addicions	671	151	41	17	-	880
Retirs per baixes o reduccions	-	-	-	(126)	-	(126)
Traspassos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2022	1.055	378	1.604	172	10	3.219
Amortització acumulada-						
Saldos a 31 de desembre de 2021	-	(204)	(1.228)	(224)	-	(1.656)
Dotacions	-	(14)	(38)	(27)	-	(79)
Retirs per baixes o reduccions	-	-	-	126	-	126
Traspassos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2022	-	(218)	(1.266)	(125)	-	(1.609)
Pèrdues per deteriorament-						
Saldos a 31 de desembre de 2021	(30)	-	-	-	-	(30)
Addicions	-	-	-	-	-	-
Baixes	-	-	-	-	-	-
Traspassos	-	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2022	(30)	-	-	-	-	(30)
Immobilitzat material net-						
Saldos a 31 de desembre de 2021	354	23	335	57	10	779
Saldos a 31 de desembre de 2022	1.025	160	338	47	10	1.580

Exercici 2021

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

Les addicions de l'immobilitzat durant l'exercici 2022 corresponen, principalment, a l'adquisició d'un immoble situat en Via Laietana, 46, principal 4a.

El valor comptable brut dels terrenys i construccions, adquirits prèviament a l'exercici 2007, correspon al seu cost d'adquisició, que fou actualitzat l'1 de gener del 2007, d'acord amb les taxacions efectuades en aplicació del Reial Decret 1317/2008 i la seva modificació del Reial Decret 1736/2010 (vegeu Nota 5.4). L'import de les revaloritzacions comptables fou de 371 milers d'euros.

A l'Annex II s'adjunta el detall dels terrenys i les construccions que son propietat del Grup a 31 de desembre de 2022 i 2021, classificats com immobilitzat material (ús propi) junt amb l'import de la seva darrera taxació.

Al tancament de l'exercici 2022 i 2021, el Grup tenia elements de l'immobilitzat material totalment amortitzats que seguien en ús, conforme al següent detall:

(Milers d'euros)	Valor comptable (Brut)	Valor comptable (Brut)
	31.12.2022	31.12.2021
Construccions	-	-
Altre immobilitzat material	993	1.083
Total	993	1.083

9. Inversions immobiliàries

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

El moviment produït en aquest capítol del balanç en els exercicis 2022 i 2021, així com la informació més significativa que afecta a aquest epígraf, ha estat el següent:

Exercici 2022

(Milers d'euros)	Terrenys	Construccions	Total
Cost			
Saldos a 31 de desembre de 2021	1.908	862	2.770
Addicions	-	-	-
Retirs per baixes o reduccions	-	-	-
Traspassos	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2022	1.908	862	2.770
Amortització acumulada			
Saldos a 31 de desembre de 2021	-	(120)	(120)
Dotacions	-	(26)	(26)
Retirs per baixes o reduccions	-	-	-
Traspassos	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2022	-	(146)	(146)
Pèrdues per deteriorament			
Saldos a 31 de desembre de 2021	-	(141)	(141)
Addicions	-	-	-
Baixes	-	-	-
Traspassos	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2022	-	(141)	(141)
Inversions immobiliàries			
Saldos a 31 de desembre de 2021	1.908	601	2.509
Saldos a 31 de desembre de 2022	1.908	575	2.483

Exercici 2021

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

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

A l'Annex II s'adjunta el detall dels terrenys i construccions que són propietat del Grup a 31 de desembre de 2022 i 2021, classificats com inversions immobiliàries (ús tercers) junt amb l'import de la seva darrera taxació.

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

Tal com s'indica en la Nota 10, al tancament dels exercicis 2022 i 2021 l'Entitat tenia contractades diverses operacions d'arrendament operatiu sobre les seves inversions immobiliàries. En els exercicis 2022 i 2021 els ingressos derivats de rendes provinents de les inversions immobiliàries propietat del Grup han estat de 117 i 66 milers d'euros respectivament.

Al tancament dels exercicis 2022 i 2021 no existia cap tipus de restricció per a la realització de noves inversions immobiliàries ni per al cobrament dels ingressos derivats de les mateixes ni tampoc en relació amb els recursos obtinguts d'una possible alienació.

10. Arrendaments

10.1. El Grup actua com arrendador

Al tancament dels exercicis 2022 i 2021 el Grup té contractat amb els arrendataris les següents quotes anuals d'arrendament mínimes (quotes sense IVA), d'acord amb els actuals contractes en vigor, sense tenir en compte repercussió de despeses comunes, increments futurs per IPC, ni actualitzacions futures de rendes pactades contractualment:

Arrendaments operatius Quotes anuals mínimes	(Milers d'euros)	
	Exercici 2022	Exercici 2021
Menys d'un any	109	109
Entre un i cinc anys	202	262
Més de cinc anys	162	210
Total	473	581

L'import de les quotes reconegudes com a ingressos en l'exercici 2022 i 2021, és el següent:

	(Milers d'euros)	
	2022	2021
Quotes reconegudes en l'exercici	117	66

En la seva posició d'arrendador, els contractes d'arrendament operatiu que té el Grup al tancament de l'exercici 2022 són els següents:

- Arrendament d'un local comercial situat a Manresa. El contracte d'arrendament es va iniciar el 25 de juny de 2007 i la durada del mateix és de 10 anys, podent-se renovar mes a mes, llevat que qualsevol de les parts manifesti la seva voluntat en contra.

- Arrendament d'un local comercial situat al Carrer Roger de Flor de Barcelona. El contracte d'arrendament es va iniciar el 14 de març del 2019 i la durada del mateix és de 15 anys, dels quals els primers 5 anys són d'obligat compliment. Aquest es renovarà automàticament, llevat que qualsevol de les parts manifesti la seva voluntat en contra, per períodes de 2 anys amb un màxim de 5 períodes. (Vegeu nota 9)

- Arrendament de finques rústiques a Torregrossa (Lleida). El contracte d'arrendament es va iniciar l'1 de juny del 2021 i la seva durada és de 50 anys, dels quals els primers 10 anys són de compliment obligat. Aquest es renovarà automàticament, llevat que qualsevol de les parts manifesti la voluntat de finalitzar-lo, per períodes de 5 anys.

10.2. El Grup actua com arrendatari

Al tancament dels exercicis 2022 i 2021 el Grup té contractat amb els arrendadors, les següents quotes anuals d'arrendament mínimes (quotes sense IVA), d'acord amb els actuals contractes en vigor, sense tenir en compte repercussió de despeses comunes, increments futurs per IPC, ni actualitzacions futures de rendes pactades contractualment:

Arrendaments operatius	(Milers d'euros)	
	Exercici 2022	Exercici 2021
Quotes anuals mínimes		
Menys d'un any	120	141
Entre un i cinc anys	26	25
Més de cinc anys	-	-
Total	146	166

L'import de les quotes d'arrendament operatiu reconegudes respectivament com despesa en els exercicis 2022 i 2021 són les següents:

	(Milers d'euros)	
	2022	2021
Pagaments mínims per arrendament	277	268

En la seva posició d'arrendatari, els contractes d'arrendament operatiu més significatius que té el Grup al tancament de l'exercici 2022 són els següents:

1. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 39). El contracte d'arrendament es va iniciar el 14 de juliol de 1995, i la durada del mateix és indefinida. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2022 i 2021 han ascendit a 103 i 101 milers, respectivament. En relació amb les rendes contingents, el contracte està referenciat a increments anuals en funció de l'IPC.
2. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 37, despatxos de la 2ª planta). El contracte d'arrendament es va renovar el 31 de juliol de 2015 per un període de 10 anys. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2022 han ascendit a 48 milers d'euros (47 milers d'euros en 2021).
3. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 37, despatxos 27 a 30). El contracte d'arrendament es va iniciar el 1 d'agost de 2021, i la durada del mateix és de 8 anys. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2022 han ascendit a 38 milers d'euros (36 milers d'euros en 2021).
4. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 37, despatxos 21 a 26). El contracte d'arrendament es va iniciar el 1 d'agost de 2021, i la durada del mateix és de 8 anys. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2022 han ascendit a 39 milers d'euros (38 milers d'euros en 2021).

11. Actius financers

A continuació es detalla el valor en llibres dels diferents actius financers, classificats en funció de les diferents categories previstes en el PCEA d'acord amb les valoracions efectuades d'aquests, a 31 de desembre de 2022 i 2021:

Exercici 2022

Inversions classificades per categoria d'actius financers i naturalesa	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys	Actius financers disponibles per a la venda	Préstecs i partides a cobrar	Cartera a venciment	Total a 31.12.2022
			Valor raonable			
Instruments de patrimoni						
- Inversions financeres en capital	-	-	3.759	-	-	3.759
- Participacions en institucions d'inversió col·lectiva	-	-	12.123	-	-	12.123
- Participacions en fons de capital risc	-	-	4.381	-	-	4.381
- Altres instruments de patrimoni	-	-	11	-	-	11
Valors representatius de deute	-	-	4.509	-	44.483	48.992
Derivats	-	-	-	-	-	-
Instruments financers híbrids	-	-	-	-	-	-
Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	-	43.299	-	-	-	43.299
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	-	12	-	12
Crèdits per operacions d'assegurança directa	-	-	-	52	-	52
Altres crèdits	-	-	-	-	-	-
- Crèdits amb administracions públiques	-	-	-	75	-	75
- Resta de crèdits	-	-	-	374	-	374
- Clients per vendes i prestacions de serveis	-	-	-	112	-	112
Bestretes sobre pòlisses	-	-	-	104	-	104
Actius del mercat monetari	-	-	-	-	-	-
Tresoreria	6.208	-	-	-	-	6.208
Total net	6.208	43.299	24.783	729	44.483	119.502

Exercici 2021

Inversions classificades per categoria d'actius financers i naturalesa	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys	Actius financers disponibles per a la venda	Préstecs i partides a cobrar	Cartera a venciment	Total a 31.12.2021
			Valor raonable			
Instruments de patrimoni						
- Inversions financeres en capital	-	-	3.316	-	-	3.316
- Participacions en institucions d'inversió col·lectiva	-	-	7.852	-	-	7.852
- Participacions en fons de capital risc	-	-	3.695	-	-	3.695
- Altres instruments de patrimoni	-	-	16	-	-	16
Valors representatius de deute	-	-	5.310	-	45.550	50.860
Derivats	-	-	-	-	-	-
Instruments financers híbrids	-	-	-	-	-	-
Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	-	36.988	-	-	-	36.988
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	-	190	-	190
Crèdits per operacions d'assegurança directa	-	-	-	61	-	61
Altres crèdits	-	-	-	-	-	-
- Crèdits amb administracions públiques	-	-	-	75	-	75
- Resta de crèdits	-	-	-	341	-	341
- Clients per vendes i prestacions de serveis	-	-	-	66	-	66
Bestretes sobre pòlisses	-	-	-	102	-	102
Actius del mercat monetari	-	-	-	-	-	-
Tresoreria	13.400	-	-	-	-	13.400
Total net	13.400	36.988	20.189	836	45.550	116.963

11.1.a) Actius financers disponibles per la venda

El detall del moviment d'aquest epígraf desglossat per tipus d'instrument a 31 de desembre de 2022 i 2021 es mostra a continuació:

(Milers d'euros)	Actius disponibles per a la venda						Total
	Instrumentos de patrimoni				Valors representatius de deute	Títols Cooperatius	
	Inversions financeres en capital	Participacions en institucions d'inversió col·lectiva	Participacions en fons de capital risc	Altres instruments de patrimoni			
Valor net comptable a 31 de desembre de 2020	1.878	5.512	2.214	18	5.771	-	15.393
Compres	2.527	4.273	1.197	-	5.241	-	13.238
Interessos implícits meritats	-	-	-	-	7	-	7
Vendes i amortitzacions	(992)	(1.891)	(380)	(2)	(5.603)	-	(8.868)
Reclassificacions i traspessos	-	-	-	-	-	-	-
Plusvàlues / minusvàlues contra	(103)	(32)	822	-	41	-	728
Imports transferits a la compte de	6	(10)	(158)	-	(157)	-	(309)
Canvis en les pèrdues per deteriorament de valor	-	-	-	-	-	-	-
Valor net comptable a 31 de desembre de 2021	3.316	7.852	3.695	16	5.310	-	20.189
Compres	410	9.147	1.152	-	4.303	-	15.012
Interessos implícits meritats	-	-	-	-	(91)	-	(91)
Vendes i amortitzacions	-	(4.330)	(512)	(5)	(4.348)	-	(9.195)
Reclassificacions i traspessos	-	100	-	-	(100)	-	-
Plusvàlues / minusvàlues contra	33	(577)	310	-	(677)	-	(911)
Imports transferits a la compte de	-	(69)	(264)	-	112	-	(221)
Canvis en les pèrdues per deteriorament de valor	-	-	-	-	-	-	-
Valor net comptable a 31 de desembre de 2022	3.759	12.123	4.381	11	4.509	-	24.783

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

Durant els exercicis 2022 i 2021 l'Entitat dominant ha registrat un deteriorament de les inversions classificades a l'epígraf d'"Actius financers disponibles per a la venda" per valor de 100 milers d'euros

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

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

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

(Milers d'euros)	Exercici 2022		Exercici 2021	
	Beneficis per Realització	Pèrdues per Realització	Beneficis per Realització	Pèrdues per Realització
Inversions financeres en capital	-	-	124	31
Participacions en societats d'inversió col·lectiva	92	-	16	-
Participacions en fons de capital risc	264	-	159	1
Altres inversions financeres	55	44	216	21
Valors representatius de deute	-	-	-	-
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	-	-
Total	411	44	515	53

L'import dels interessos meritats a favor del Grup, no cobrats a 31 de desembre de 2022 i 2021, ascendeix a 59 i 17 milers d'euros, en ambdós casos, registrant-se a l'epígraf "d'Altres Actius – Periodificacions" del balanç adjunt.

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

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

(Milers d'euros)	Inversions mantingudes fins al venciment	Préstecs i comptes a cobrar	
	Valors de renda fixa	Bestretes sobre pòlisses	Dipòsits en entitats de crèdit
Valor net comptable a 31 de desembre de 2020	49.622	67	113
Compres / concessions	6.714	47	4
Interessos implícits meritats	-	-	-
Vendes i amortitzacions	(10.905)	(12)	(109)
Beneficis per realització registrats en el compte de pèrdues i guanys	-	-	-
Reclassificacions i traspasos	119	-	182
Beneficis / Pèrdues per vendes imputats a resultats	-	-	-
Dotacions / aplicacions amb abonament a resultats	-	-	-
Canvis en les pèrdues per deteriorament	-	-	-
Valor net comptable a 31 de desembre de 2021	45.550	102	190
Compres / concessions	5.529	12	3.679
Interessos implícits meritats	-	-	-
Vendes i amortitzacions	(6.587)	(10)	(190)
Beneficis per realització registrats en el compte de pèrdues i guanys	-	-	-
Reclassificacions i traspasos	(9)	-	(3.667)
Beneficis / Pèrdues per vendes imputats a resultats	-	-	-
Dotacions / aplicacions amb abonament a resultats	-	-	-
Canvis en les pèrdues per deteriorament	-	-	-
Valor net comptable a 31 de desembre de 2022	44.483	104	12

Els dipòsits en entitats de crèdit vigents a 31 de desembre de 2022 corresponen a cinc dipòsits mantinguts amb EBN Banc per import nominal de 9.156 milers d'euros, els quals es troben distribuïts entre l'epígraf de "Préstecs i partides a cobrar – Dipòsits en entitats de crèdit" i "Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió" (vegeu Nota 13).

	Nominal (Milers d'euros)		Venciment
	2022	2021	
Dipòsit Banco Pichincha	-	1.650	Gener 2022
Dipòsit EBN Banco (1)	4.000	-	Octubre 2023
Dipòsit EBN Banco (2)	2.468	-	Octubre 2023
Dipòsit EBN Banco (3)	1.447	-	Novembre 2023
Dipòsit EBN Banco (4)	500	-	Juliol 2024
Dipòsit EBN Banco (5)	745	-	Gener 2024

L'import dels interessos devengats a favor del Grup, no cobrats a 31 de desembre de 2022 i 2021, ascendeix a 1.072 i 1.091 milers d'euros, respectivament, registrant-se a l'epígraf d' "Altres Actius – Periodificacions" del balanç adjunt.

Al tancament dels exercicis 2022 i 2021, el valor raonable dels valors classificats dins la cartera de venciment era el següent:

Inversions mantingudes fins al venciment	(Milers d'euros)	
	2022	2021
Valors de renda fixa	44.700	57.407

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

11.1.c) Efectiu i altres líquids equivalents

Aquest epígraf de l'actiu del balanç consolidat adjunt presenta la composició següent a 31 de desembre de 2022 i 2021:

Efectiu i altres actius líquids equivalents	(Milers d'euros)	
	31.12.2022	31.12.2021
Tresoreria		
Caixa	2	3
Comptes corrents	6.206	13.397
Total	6.208	13.400

Els comptes corrents han estat remunerats a un tipus d'interès de mercat durant els exercicis 2022 i 2021.

11.1.d) Venciments

El detall per venciments dels instruments financers classificats per categories als exercicis 2022 i 2021 és el següent:

Exercici 2022

(Milers d'euros)	2023	2024	2025	2026	2027 i següents	Total
Inversions mantingudes fins el venciment:						
Valors de renda fixa	2.487	1.512	1.699	6.791	31.994	44.483
Actius financers disponibles per a la venda:						
Valors de renda fixa	1.352	-	-	618	2.538	4.508
Préstecs i comptes a cobrar:						
Dipòsits en entitats de crèdit	12	-	-	-	-	12
Total	3.851	1.512	1.699	7.409	34.532	49.003

Exercici 2021

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

11.1.e) Informació sobre la naturalesa i el nivell de risc dels instruments financers

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

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

Risc de crèdit

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

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

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

Risc de liquiditat

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

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

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

En relació al risc de tipus de canvi, a 31 de desembre de 2022 no hi havia saldo en moneda diferent a l'euro.

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

A continuació es proporciona informació quantitativa de l'exposició de l'Entitat dominant als diferents riscos que han estat descrits, a 31 de desembre de 2022 per a la cartera de venciment:

Exercici 2022

Diversificació geogràfica

País	(Milers d'euros)	
	Valors representatius de deute	Pes
Espanya	23.760	53,4%
Itàlia	7.364	16,6%
Portugal	1.492	3,4%
Estats Units	3.299	7,4%
França	3.528	7,9%
Alemanya	1.432	3,2%
Polònia	1.198	2,7%
Mèxic	-	0,0%
Regne Unit	704	1,6%
Andorra	700	1,6%
Suïssa	506	1,1%
Japó	500	1,1%
Total	44.483	100%

Diversificació sectorial

Sector	(Milers d'euros)	
	Valors representatius de deute	Pes
Govern	31.632	71,1%
Financer	3.766	8,5%
Telecomunicacions	500	1,1%
Indústria	3.102	7,0%
Consum	898	2,0%
Utilities	3.582	8,1%
Serveis	1.003	2,2%
Energia	-	-
Total	44.483	100%

Qualitat creditícia (*)

Rating	(Milers d'euros)	
	Valors representatius de deute	
	Cost amortitzat	Pes
Entre AA- i AAA	2.830	6,36%
Entre A- i A+	18.492	41,57%
Entre BBB- i BBB+	22.161	49,82%
Entre BB- i BB+	1.000	2,25%
Total	44.483	100%

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

Exercici 2021

Diversificació geogràfica

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

Diversificació sectorial

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

Qualitat creditícia (*)

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

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

12. Passius financers

A continuació, es detalla el valor en llibres dels diferents passius financers, classificats en funció de les diferents categories previstes en el PCEA d'acord amb les valoracions efectuades d'aquests, a 31 de desembre de 2022 i 2021

Exercici 2022

Deutes classificats per categoria de passius financers i naturalesa	(Milers de euros)			
	Passius financers mantinguts per a negociar	Altres passius financers a valor raonable amb canvis a pig	Dèbits i partides a pagar	Total a 31.12.2022
Passius subordinats	-	-	-	-
Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	-	-	367	367
Deutes per operacions de reassegurança	-	-	232	232
Altres deutes	-	-	-	-
- Deutes amb Administracions Públiques	-	-	259	259
- Resta de deutes	-	-	1.677	1.677
- Deutes amb empreses del grup i associades	-	-	1.099	1.099
Altres passius financers	-	-	-	-
Total	-	-	3.634	3.634

Exercici 2021

Deutes classificats per categoria de passius financers i naturalesa	(Milers de euros)			
	Passius financers mantinguts per a negociar	Altres passius financers a valor raonable amb canvis a pig	Dèbits i partides a pagar	Total a 31.12.2021
Passius subordinats	-	-	-	-
Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	-	-	371	371
Deutes per operacions de reassegurança	-	-	50	50
Altres deutes				
- Deutes amb Administracions Públiques	-	-	248	248
- Resta de deutes	-	-	2.411	2.411
- Deutes amb empreses del grup i associades	-	-	967	967
Altres passius financers	-	-	-	-
Total	-	-	4.047	4.047

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

Els instruments financers que es troben afectes a assegurances de vida en què els prenedors assumeixen el risc de la inversió es classifiquen a la cartera d'Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys. El desglossament per naturalesa de la inversió a 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

Inversions per compte dels prenedors d'asseguracions de vida que assumeixen el risc de la inversió	(Milers d'euros)	(Milers d'euros)
	Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys	Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys
	31.12.2022	31.12.2021
Dipòsits en entitats de crèdit	9.181	1.470
Participacions en Institucions d'inversió col·lectiva	28.541	28.721
Valors representatius de deute	5.577	6.797
Total	43.299	36.988

La provisió d'asseguracions de vida quan el risc de la inversió l'assumeixen els prenedors ascendeix a 43.299 milers d'euros a 31 de desembre de 2022 (33.988 milers d'euros a 31 de desembre de 2021).

A continuació es detalla el moviment experimentat per les inversions durant l'exercici 2022 i 2021:

(Milers d'euros)	Participació en Institucions d'inversió col·lectiva	Valors representatius de deute	Dipòsits en entitats de crèdit	Total
Saldo a 31 de desembre de 2020	25.982	6.209	1.646	33.837
Entrades per:				
Compres	5.057	4.377	1.782	11.216
Revaloritzacions i interessos	1.225	380	6	1.611
Sortides per:				
Vendes	(2.812)	(3.770)	(1.964)	(8.546)
Depreciacions	(731)	(399)	-	(1.130)
Reclassificacions	-	-	-	-
Saldo a 31 de desembre de 2021	28.721	6.797	1.470	36.988
Entrades per:				
Compres	5.092	5.808	9.155	20.055
Revaloritzacions i interessos	2.735	300	32	3.067
Sortides per:				
Vendes	(3.543)	(7.212)	(1.476)	(12.231)
Depreciacions	(4.465)	(116)	-	(4.581)
Reclassificacions	-	-	-	-
Saldo a 31 de desembre de 2022	28.541	5.577	9.181	43.299

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

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

14. Crèdits i altres comptes a cobrar

El detall dels crèdits i altres comptes a cobrar derivats de contractes d'assegurança, reasssegurança i juntament amb altres crèdits, a 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

Préstecs i comptes a cobrar	(Milers d'euros)	(Milers d'euros)
	31.12.2022	31.12.2021
Crèdits per operacions d'assegurança directa	52	61
- Prenedors de l'assegurança - Rebutos pendents	149	155
- Provisió per a primes pendents de cobrament	(97)	(94)
Crèdits per operacions de reasssegurança	-	-
Altres crèdits:	561	483
- Crèdits amb Administracions Públiques	75	76
- Resta de crèdits	374	341
- Clients per vendes i prestació de serveis	112	66
Total	613	544

El moviment i detall de les pèrdues de valor registrades en l'exercici 2022 i 2021 es detallen en el quadre següent, havent-se registrat les diferents variacions en els epígrafs "Altres despeses tècniques – Variació del deteriorament per insolvències" dels comptes de pèrdues i guanys tècnics de vida / no vida.

(Milers d'euros)	Provisió per a primes pendents de cobrament
SalDOS a 31 de desembre de 2020	(90)
Dotacions amb càrrec a resultats	1.121
Aplicacions amb abonament a resultats	(1.125)
SalDOS a 31 de desembre de 2021	(94)
Dotacions amb càrrec a resultats	1.156
Aplicacions amb abonament a resultats	(1.159)
SalDOS a 31 de desembre de 2022	(97)

El detall dels "Altres crèdits – Resta de crèdits" del balanç a 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

Altres crèdits	(Milers d'euros)	(Milers d'euros)
	31.12.2022	31.12.2021
Resta de crèdits:		
Comissió de gestió de Fons de Pensions	-	-
Fiances constituïdes	33	33
Altres	341	308
Total	374	341

15. Dèbits i partides a pagar

El detall dels deutes i altres comptes a pagar derivats dels contractes d'assegurança i reassegurança, juntament amb altres deutes, a 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

Dèbits i partides a pagar	(Milers d'euros)	(Milers d'euros)
	31.12.2022	31.12.2021
Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	367	371
Deutes per operacions de reassegurança	232	50
Deutes per operacions d'assegurança	-	-
Altres deutes:		
- Deutes amb les Administracions Públiques	259	248
- Altres deutes	2.776	3.378
Total	3.634	4.047

En el sub-epígraf "Altres deutes" queden incloses les següents partides a 31 de desembre de 2022 i 2021:

Altres deutes	(Milers d'euros)	(Milers d'euros)
	31.12.2022	31.12.2021
Deutes amb les Administracions Públiques:		
Hisenda pública creditora per IVA	44	31
Hisenda pública creditora por retencions practicades	140	139
Altres entitats públiques (Consorti, impost sobre primes, etc.)	-	-
Organismes de la Seguretat Social	75	78
	259	248
Resta d'altres deutes:		
Creditors per prestacions de serveis	19	12
Creditors varis	1.188	1.930
Primes pendents de liquidar a companyies	1.081	955
Remuneracions pendents de pagament	423	422
Fiances constituïdes	65	60
	2.776	3.378
Total	3.035	3.626

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

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

Concepte	2022	2021
	Dies	Dies
Període mig de pagament a proveïdors	17,54	19,30
Rati d'operacions pagades	16,96	19,09
Rati d'operacions pendents de pagament	33,45	26,54
	Import (milers d'euros)	
Total pagaments realitzats	5.108	5.145
Total pagaments pendents	184	148
Import pagat en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat	4.578	4.466
	Número de factures	
Factures pagades en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat	792	696
Import pagat en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat sobre l'import total de pagaments a proveïdors	89,63%	86,80%
Factures pagades en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat sobre el total de factures de proveïdors	79,84%	77,94%

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

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

S'entén per "Període mig de pagament a proveïdors" el termini que transcorre des de la entrega dels bens o la prestació dels serveis a càrrec del proveïdor i el pagament material de la operació. Conforme a la Llei 18/2022, de 28 de setembre, es presenten indicadors monetaris i volum de factures pagades en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat.

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

16. Situació fiscal

16.1. Conciliació del resultat comptable i la base imposable fiscal

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

Exercici 2022:

	(Milers d'euros)		
	Augment	Disminució	Import
Resultat comptable consolidat abans d'impostos	884	-	884
Ajustos de consolidació	317	-	317
Resultat comptable abans d'impostos	1.201	-	1.201
Diferències permanents:			
Positives/Negatives	109	(210)	(101)
Diferències temporals:			
Positives:			
Sistema de previsió Social	121	-	121
Dotació amortització reval. Immobles	13	-	13
Provisió per insolvències no deduïble	2	-	2
Sous multiempresa	6	-	6
Llibertat amortització 2009 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Llibertat amortització 2010 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Llibertat amortització 2011 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Provisió projecte informàtic	-	-	-
Provisions tècniques	-	-	-
Unit Linked	2	-	2
Negatives:			
Unit Linked	-	(33)	(33)
Reserva de capitalització pendent d'aplicar	-	-	-
Provisió per insolvències deduïbles	-	(1)	(1)
Reversió Limitació 30% Amort 2013 (10 anys Lineal)	-	(2)	(2)
Reversió Limitació 30% Amort 2014 (10 anys Lineal)	-	(3)	(3)
Provisions tècniques	-	(337)	(337)
Provisió projecte informàtic	-	(137)	(137)
Bases imposables negatives d'exercicis anteriors no activades	-	-	-
Base imposable (resultat fiscal)	1.454	(723)	731
Quota íntegra (25%)			182
Deduccions fiscals aplicades			(11)
Quota líquida			171
Retencions i pagaments a compte			(424)
Import a ingressar (devolució)			(253)

El Grup registra en l'epígraf "Actius fiscals – Actius per impost corrent" del balanç adjunt, el saldo a cobrar d'Hisenda Pública per la liquidació de l'Impost de Societats de l'exercici 2022 de l'Entitat Dominant.

Exercici 2021:

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

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

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

(Milers d'euros)	2022	2021
Quota líquida	(120)	134
Despeses imputades directament al patrimoni net	-	-
Variació d'impostos diferits	(139)	(193)
Ajust positiu imposició beneficis	-	-
Altres	-	-
Despeses (o ingrés) per impost sobre societats	(259)	(59)

16.3. Desglossament de la despesa per Impost de Societats

A continuació es mostra el desglossament de la despesa per Impost de Societats dels exercicis 2022 i 2021:

(Milers d'euros)	2022	2021
Impost corrent		
Per operacions continuades	(120)	134
Impost diferit		
Per operacions continuades	(139)	(193)
Total despesa (ingrés) a Pèrdues i Guanys	(259)	(59)

16.4. Impostos reconeguts al Patrimoni Net

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

Exercici 2022

Impostos reconeguts directament al patrimoni net	(Milers d'euros)			
	Saldo al inici de l'exercici	Augments	Disminucions	Saldo al final de l'exercici
Actius per impost diferit:				
Actius disponibles per a la venda	130	289	-	419
Guanys/pèrdues actuàries per compromisos per pensions	258	9	-	339
Passius per impost diferit				
Revalorització immobilitzat	65	-	(4)	61
Actius disponibles per a la venda	343	38	-	375

Exercici 2021

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

16.5. Actius per impost diferit registrats

El detall del saldo d'aquest compte al tancament de l'exercici 2022 i 2021 és el següent:

(Milers d'euros)	31.12.2022	31.12.2021
Diferències temporals (Impostos anticipats):		
Cartera – Disponible per a la venda	419	130
Guanys/pèrdues actuàries per compromisos per pensions	256	317
Crèdits per pèrdues a compensar	-	-
Drets per deduccions pendents d'aplicació	-	-
Drets derivats de carteres de pòlisses adquirides pels mediadors	110	73
Transaccions amb entitats associades	29	23
Altres	301	329
Total actius per impost diferits	1.115	872

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

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

16.6. Passius per impost diferit

El detall del saldo d'aquest compte al tancament de l'exercici 2022 i 2021 és el següent:

(Milers d'euros)	31.12.2022	31.12.2021
Passius per impostos diferits:		
Cartera – Disponible per a la venda	375	343
Re valorització immobles	61	65
Compromisos per pensions	128	90
Lliure amortització immobilitzat material	6	6
Altres	8	-
Total passius per impost diferits	578	504

16.7. Exercicis pendents de comprovació i actuacions inspectores

Segons estableix la legislació vigent, els impostos no poden considerar-se definitivament liquidats fins que les declaracions presentades hagin estat inspeccionades per les autoritats fiscals o hagi transcorregut el termini de prescripció de quatre anys. Al tancament de l'exercici 2022 el Grup té oberts a inspecció els exercicis 2018 i següents de l'Impost sobre Societats i de l'exercici 2019 en endavant per als altres impostos que li són d'aplicació.

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

16.8. Bases imposables negatives pendents de compensar

Al tancament de l'exercici 2022 no existien bases imposables negatives pendents de compensar.

17. Informació tècnica

17.1. Provisions tècniques

El moviment de les provisions tècniques durant els exercicis 2022 i 2021 ha estat el següent:

Exercici 2022

Provisions tècniques	(Milers d'euros)			
	Saldo a 31.12.2021	Dotacions	Aplicacions	Saldo a 31.12.2022
Negoci directa:				
Provisió d'assegurances de vida - Prov. Matemàtica	72.667	70.512	(72.667)	70.512
Provisió d'assegurances quan el risc de la inversió l'assumeixen els prenedors de l'assegurança	36.988	43.299	(36.988)	43.299
Provisió per prestacions	1.611	1.921	(1.611)	1.921
Altres provisions tècniques	-	-	-	-
	111.266	115.732	(111.266)	115.732
Participació de la reassegurança en les provisions tècniques:				
Provisió per prestacions	1.158	1.588	(1.158)	1.588
	1.158	1.588	(1.158)	1.588

Exercici 2021

Provisions tècniques	(Milers d'euros)
----------------------	------------------

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

17.2. Gestió i exposició al risc

Objectius, polítiques i Gestió de Riscos

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

Gestió i exposició al Risc Tècnic del negoci de vida

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

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

– Solvència II

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

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

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

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

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

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

17.3. Informació relacionada amb l'assegurança de vida

La composició de l'assegurança de vida (negoci directa), per volum de primes durant els exercicis 2022 i 2021 són els següents:

Assegurances de vida (directa)	(Milers d'euros)	
	2022	2021
Primes per contractes d'assegurances individuals	16.189	14.604
Primes per contractes d'assegurances col·lectives	-	-
Total	16.189	14.604
Primes periòdiques	1.555	1.633
Primes úniques	14.634	12.971
Total	16.189	14.604

En els exercicis 2022 i 2021 la major part del volum de primes de l'assegurança de vida correspon a primes de contractes en que el subscriptor assumeix el risc d'inversió.

Les condicions tècniques de les modalitats d'assegurança de vida en vigor el 31 de desembre de 2022 són les següents:

Modalitat	(Milers d'euros)		Taules utilitzades	Interès tècnic	Té Participació en beneficis?
	Primes	Provisions Matemàtiques a 31.12.2022			
Vida	1.766	6.417	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F / GKM-95 (85%)	0,46%	No
Rendes d'invalidesa	913	3.888	PEAIM 2007 Individual - GKM-95 (100%) / PASEM 2010 H	0,46%	No
Renda estudis	94	54	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F / GKM-95 (85%) (Correg. OM77)	0,46%	No
Dependència	338	4.461	Münchener/SCOR SE	0,46%	No
Pla d'Estalvi Multiversió: Garantit, Vida Jubilació i No Garantit (risc prenedor)	11.197	76.705	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F (Garantit)	(1)	No
Pla de Previsió Assegurat	1.265	18.540	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	(2)	No
Pla de Previsió Social Empresarial	51	343	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	(2)	No
Pla d'Estalvi Tax Free SIALP	565	3.403	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	(3)	No
Total	16.189	113.811			

(1) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa i de l'import garantit. Per a la modalitat Garantit, aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i s'ha situat en el 0,50% en l'últim trimestre de l'exercici 2022; per a la modalitat Garantit Selecte, el tipus d'interès s'ha situat en l'últim trimestre del 2022 en el 0,60% i per a la modalitat Estalvi Joves el tipus d'interès s'ha situat en el 1,00% a tancament de l'exercici 2022. Per a la modalitat Vida Jubilació s'aplica un tipus de interès del 4% i del 5%, acollint-se a la DT 2n del ROSSP.

(2) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa. Aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i durant l'exercici 2022 s'ha estimat en el 1,55%.

(3) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa i de l'import garantit. Aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i durant l'exercici 2022 s'ha mantingut a l'1,5%.

Així mateix, la mateixa informació referida al tancament de l'exercici del 2021 és la següent:

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

- (1) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa i de l'import garantit. Per a la modalitat Garantit, aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i s'ha mantingut en el 0,05% durant l'exercici 2021; per a la modalitat Garantit Selecte, el tipus d'interès s'ha situat en el 0,19% y per a la modalitat Estalvi Joves el tipus d'interès s'ha mantingut en el 1%.
- (2) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa. Aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i durant l'exercici 2021 s'ha mantingut en el 1,55%.
- (3) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa i de l'import garantit. Aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i durant l'exercici 2021 s'ha mantingut a l'1,5%.

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

- La modalitat de Vida Temporal, anual renovable, consisteix en el pagament d'un capital en cas de defunció o invalidesa absoluta i permanent.
- La modalitat renda d'invalidesa consisteix en el pagament d'una pensió mensual per l'assegurat que per accident o malaltia, quedi afectat per una invalidesa permanent.
- La modalitat de Renda Estudis consisteix en el pagament d'una renda temporal mensual en cas de mort o invalidesa permanent i absoluta de l'assegurat; en cas d'invalidesa es paga a l'assegurat i en cas de mort al fill de l'assegurat.
- La modalitat de gran dependència consisteix en el pagament d'una renda mensual vitalícia que l'assegurat percebrà quan es trobi en situació de gran dependència, segons el reglament de la prestació.
- El Pla d'Estalvi Multiversió és un producte d'estalvi, que engloba dues modalitats:
 - Garantit: es garanteix un tipus d'interès sobre el capital aportat.
 - No garantit: la inversió dels prenedors de l'assegurança es fa en actius financers com institucions d'inversió col·lectiva i dipòsits. El prenedor assumeix el risc de la inversió.
- El Pla de Previsió Assegurat és un producte de jubilació que gaudeix del mateix tractament fiscal i de liquiditat que els plans de pensions. Això fa que hi hagin traspassos entre els mencionats instruments.
- El Pla de Previsió Social Empresarial (PPSE) és un instrument d'estalvi destinat a la jubilació que permet complementar o convertir-se en l'alternativa als plans de pensions de treball, amb l'avantatge diferencial d'anar acumulant un capital amb una rendibilitat garantida.
- El "Pla d'Estalvi Tax Free SIALP" és una assegurança individual d'estalvi on el prenedor paga una quota (única o varies), i com a contraprestació s'abona el valor acumulat en cas de supervivència; en cas de defunció s'abona el valor acumulat incrementat en un percentatge determinat.

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

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

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

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

Rendibilitat real

A 31 de desembre de 2022, la informació relativa a la rendibilitat real dels actius financers (RRAC) excloent-ne els assignats a Fons Propis, l'interès mitjà de càlcul de la provisió matemàtica (IMPM) i la seva durada financera és la següent:

Clasificació de carteres	Actius				Passius		
	Valor comptable	RRAC	Duració financera (anys)	% de exclusió	Provisió matemàtica	IMPM	Duració financera (anys)
Disp.trans.2ª. (5%)	1.145	6,92%	3,47	0%	1.318	4,98%	20,66
Art.33.1.c (PEM-SIALP)	35.920	3,00%	6,6	13%	35.593	0,60%	14,04
Art.33.1.c (PPA-PPSE)	17.759	4,77%	4,9	0%	18.883	1,55%	9,47
Art.33.1.a.1	14.716	4,87%	5,9	19,2%	14.820	0,46%	8,36

17.4. Informació relacionada amb l'assegurança de no vida

17.4.1.- Ingressos i despeses tècniques per rams

La composició dels ingressos i despeses tècniques per rams, pels rams més importants de l'Entitat dominant en l'exercici 2022 és presenta a continuació:

(Milers d'euros)	ACCIDENTS	SALUT
a) Quotes meritades assegurança directa	415	969
b) Variació provisió per a quotes pendents de cobrament	(1)	(1)
c) Quotes a la reassegurança cedida	(236)	(2)
Total I.1.QUOTES DE L'EXERCICI	178	966
a) Ingressos d'inversions	128	339
b) Aplicació correcció de valor inversions	-	-
c) Benefici en la realització d'inversions	16	45
Total I.2.INGRESSOS DE LES INVERSIONS	144	384
I.3.ALTRES INGRESSOS TÈCNICS	3	6
a) Prestacions pagades	(70)	(827)
b) Prestacions pagades per la reassegurança	32	-
c) Variació provisió per a prestacions	(204)	2
d) Variació provisió per a prestacions de la reassegurança	205	-
e) Altres despeses imputables a prestacions	(11)	(128)
Total I.4.SINISTRALITAT DE L'EXERCICI NETA DE REASSEGURANÇA	(48)	(953)
I.5. VARIACIÓ ALTRES PROVISIONS TÈCNiques NETES DE REASSEGURANÇA	-	-
I.6. PARTICIPACIÓ EN BENEFICIS I EXTORNS DE QUOTA	-	-
a) Despeses d'adquisició	(68)	(159)
b) Despeses d'administració	(29)	(71)
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida	75	25
Total I.7.DESPESES D'EXPLOTACIÓ NETES	(22)	(205)
I.8. VARIACIÓ DE LA PROVISIÓ D'ESTABILITZACIÓ	-	-
I.9. ALTRES DESPESES TÈCNiques	(29)	(65)
a) Despeses de gestió de les inversions	(14)	(39)
b) Correccions de valor de les inversions	(3)	(10)
c) Pèrdues procedents de les inversions	(1)	(3)
Total I.10.DESPESES DE LES INVERSIONS	(18)	(52)
Resultat de l'exercici	208	81

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

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

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

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

L'evolució de la provisió per a prestacions pendents de liquidació i declaració de l'assegurança directa, constituïdes a 31 de desembre de 2022 i 2021, es mostra a continuació:

(Milers d'euros)	Sinistres pendents de liquidació i sinistres pendents de declarar a 31.12.2021			
	Provisió a 31.12.2021	Pagos del ejercicio 2022	Provisió a 31.12.2022	Superàvit / Dèficit
No vida	103	283	370	124
Vida	347	361	644	45
Total	450	644	681	169

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

18. Patrimoni net consolidat i fons propis

18.1 Fons Mutual

Al tancament de l'exercici 2022, el fons mutual de l'Entitat dominant ascendeix a 5.400.000 euros, pel que està per sobre del mínim requerit pel ROSSEAR.

18.2 Reserves

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

18.3. Reserves per pèrdues i guanys actuaries

Correspon al saldo reconegut en el patrimoni net de les pèrdues i guanys actuaries i dels ajustaments en el valor dels actius per retribucions post-ocupació al personal de prestació definida (vegeu Nota 23.1). Al final de l'exercici 2022 i 2021 les reserves per pèrdues i guanys actuaries ascendeixen a 306 i 377 milers d'euros de pèrdues, respectivament.

18.4. Reserva capitalització

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

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

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

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

El saldo d'aquesta reserva és indisponible.

18.5. Reserva de revalorització de primera aplicació

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

El caràcter disponible d'aquesta reserva es produirà en funció de l'amortització, el deteriorament, l'alineació o la disposició per una altra via dels immobles, en la proporció que correspongui a la revalorització. Si posteriorment revertís el deteriorament, l'import de la reserva que s'hauria considerat disponible com a conseqüència del mateix, tornarà a tenir el caràcter d'indisponible. Al final dels exercicis 2022 i 2021 les reserves de revalorització ascendeixen a 304 milers d'euros.

18.6. Reserves en societats consolidades

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

Entitat dependent	31.12.22	31.12.21
Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U	75	70
Serpreco Corredoria d'Assegurances S.A	446	445
Crouco Agencia de Suscripción S.L	231	167
Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros, S.L	(228)	21
Total	524	703

18.7. Socis externs

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

Exercici 2022

Entitat dependent	Fons propis	Ajustos de valor	% Participació dels socis externs	Fons propis socis externs
Serpreco Corredoria d'Assegurances S.A	773	(6)	20%	153
Crouco Agencia de Suscripción S.L	286	1	4%	12
Total	1.059	(5)		165

Exercici 2021

Entitat dependent	Fons propis	Ajustos de valor	% Participació dels socis externs	Fons propis socis externs
Serpreco Corredoria d'Assegurances S.A	697	18	20%	143
Crouco Agencia de Suscripción S.L	237	-	4%	9
Total	934	18		152

El moviment durant els exercicis 2022 i 2021 de les partides de Socis externs del Grup va ser el següent:

Exercici 2022

	Milers d'euros		
	Saldo Inicial	Participació en resultats de l'exercici	Saldo Final
Socis externs Serpreco	143	10	153
Socis externs Crouco	9	3	12
Total	152	13	165

Exercici 2021

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

19. Interessos minoritaris

El detall, per Entitats consolidades, del saldo de l'epígraf 'socs externs' i el subepígraf 'Pèrdues i Guanys atribuïbles a socis externs' a 31 de desembre de 2022 i 2021 es presenta a continuació:

	Milers d'euros	
	31.12.2022	
	Socs externs	PiG atribuïbles a socis externs
Serpreco Corredoria d'Assegurances S.A	153	29
Crouco Agencia de Suscripción S.L	12	2
Total	165	31

	Milers d'euros	
	31.12.2021	
	Socs externs	PiG atribuïbles a socis externs
Serpreco Corredoria d'Assegurances S.A	143	15
Crouco Agencia de Suscripción S.L	9	3
Total	152	18

El moviment que ha tingut lloc en l'epígraf 'Interessos minoritaris' durant els exercicis 2022 i 2021 es mostra en l'estat de canvis en el patrimoni net consolidat.

20. Ingressos i despeses

20.1 Despeses per destí

El detall de les despeses d'exploació per naturalesa, durant els exercicis 2022 i 2021, classificades en funció del seu destí, en els comptes tècnics de "No vida" i "Vida", és el següent:

Exercici 2022

Naturalesa de la despesa	(Milers d'euros)					
	Reclassificació de despeses – Ram no vida					
	Imputables a les prestacions	D'adquisició	D'administració	Imputables a les inversions	Altres despeses Tècniques (*)	TOTAL
Serveis rebuts	57	92	41	-	38	228
Tributs	-	-	-	-	-	-
Despeses de personal	70	115	50	1	47	283
Dotació a les amortitzacions	12	20	9	-	8	49
Total	139	227	100	1	94	561

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

Naturalesa de la despesa	(Milers d'euros)					
	Reclassificació de despeses – Ram vida					
	Imputables a les prestacions	D'adquisició	D'administració	Imputables a les inversions	Altres despeses Tècniques (*)	TOTAL
Serveis rebuts	239	467	145	46	411	1.308
Tributs	(1)	(1)	-	-	(1)	(3)
Despeses de personal	297	581	180	57	511	1.626
Dotació a les amortitzacions	51	99	31	9	87	277
Total	586	1.146	356	112	1.008	3.208

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

Exercici 2021

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

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

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

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

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

Així mateix, l'epígraf "Altres ingressos" del compte no tècnic, correspon a les comissions de gestió dels fons de pensió (vegeu Nota 1) en els exercicis 2022 i 2021 i als ingressos derivats de les diferents activitats accessòries realitzades per les societats dependents de Grup, classificades en funció de la naturalesa del seu negoci.

20.2 Informació segmentada

Les operacions de l'Entitat dominant durant els exercicis 2022 i 2021 es reparteixen per tot el territori espanyol. La distribució entre àmbits de negoci directe i de la reassegurança acceptat per rams o activitats, tant per vida com per no vida, durant l'exercici 2022 i 2021 ha estat el següent:

Exercici 2022

(Milers d'euros)	Operacions declarades a Espanya		
	No Vida	Vida	Total
Primes netes:			
Primes de l'assegurança directa	1.371	16.187	17.559
Primes de la reassegurança cedida	(238)	(1.332)	(1.570)
Total primes	1.133	14.855	15.988
Provisions tècniques			
Provisió matemàtica, de prestacions o altres provisions tècniques:			
Provisió de l'exercici, assegurança directa	674	115.651	116.325
Provisió de l'exercici, reassegurança cedida	265	1.323	1.588
Total provisions	939	116.974	117.913

Exercici 2021

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

21. Operacions i saldos amb parts vinculades

21.1 Operacions amb vinculades

La totalitat de les operacions amb parts vinculades al tancament dels exercicis 2022 i 2021, han estat eliminades durant el procés de consolidació.

21.2 Saldos amb vinculades

La totalitat dels saldos amb parts vinculades al tancament dels exercicis 2022 i 2021, han estat eliminats durant el procés de consolidació.

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

Les retribucions percebudes durant els exercicis 2022 i 2021 pels membres de la Junta Rectora i per l'Alta Direcció de l'Entitat dominant, classificades per conceptes, han estat les següents (en milers d'euros):

Exercici 2022

(Milers d'euros)	Sous	Dietes	Primes d'Assegurança (1)	Altres conceptes	Total
Junta Rectora	-	62	11	-	73
Alta Direcció	405	-	15	85	505

Exercici 2021

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

(1) Inclou l'import satisfet per la prima d'assegurança de responsabilitat civil dels membres de la Junta Rectora per danys ocasionats per actes o omissions, per import de 11 i 9 milers d'euros en 2022 i 2021, respectivament.

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

En l'elaboració d'aquests comptes anuals s'han considerat 7 persones, pertanyents al Comitè de Direcció de l'Entitat dominant, com a personal d'Alta Direcció a 31 de desembre de 2022.

A 31 de desembre de 2022, no existeixen bestretes ni s'han concedit crèdits per l'Entitat dominant als membres de la seva Junta Rectora ni a l'Alta Direcció de l'Entitat dominant, no havent assumit l'Entitat dominant obligacions per compte d'aquells a títol de garantia. Així mateix, tampoc tenen concedits als membres de la Junta Rectora ni a la Alta Direcció de l'Entitat dominant, compromisos en matèria de pensions o assegurances de vida per part de l'Entitat dominant, excepte els informats en la Nota 23, assumits per part de l'Entitat dominant.

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

A tancament de l'exercici 2022 els membres de la Junta Rectora de l'Entitat dominant no han comunicat als altres membres de la Junta Rectora cap situació de conflicte, directe o indirecte, que ells o persones vinculades a ells, segons es defineix en la Llei d'Entitats de Capital, poguessin tenir amb l'interès de l'Entitat dominant.

22. Informació sobre el medi ambient

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

23. Altra informació

23.1 Personal

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

	31.12.2022			31.12.2021		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Alta Direcció	4	2	6	9	1	10
Caps, titulats y tècnics	20	20	40	16	23	39
Oficials i auxiliars administratius	9	30	39	10	22	32
Total	33	52	85	35	46	81

La Junta Rectora de l'Entitat dominant està formada per 15 membres persones físiques, corresponents a 11 homes i 4 dones.

El nombre mig d'empleats durant els exercicis 2022 i 2021, i la seva distribució per categoria i sexe, no difereix significativament del nombre d'empleats i la seva corresponent distribució a 31 de desembre de 2022 i a 31 de desembre de 2021, respectivament, presentats en el quadre anterior.

El Grup durant l'exercici 2022 no té contractada cap persona amb discapacitat major o igual al 33%.

Retribucions a llarg termini de prestació definida

El detall del valor actual dels compromisos assumits pel Grup en matèria de retribucions post-ocupació i altres retribucions a llarg termini, dels actius afectes destinats a la cobertura dels mateixos, i de les quanties no registrades, al tancament de l'exercici 2022 i 2021, són els següents:

(Milers d'euros)	2022	2021
Valor actual de les retribucions	1.113	2.266
Menys – Valor raonable dels actius afectes	1.026	1.948
Actius i drets de reemborsament per subscripcions a llarg termini	-	-
Provisió per a pensions i obligacions similars	87	318

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

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

Els moviments que s'han produït, durant els exercicis 2022 i 2021, en els compromisos assumits amb els empleats del Grup en el valor dels actius que els cobreixen, es presenten a continuació:

(Milers d'euros)	2022	2021
Canvi en les retribucions compromeses		
1. Valor actual de les retribucions compromeses al inici de l'exercici	2.266	2.118
2. Cost per serveis passats	-	16
3. Cost de servei de l'exercici	119	121
4. Despeses financeres en l'actualització de provisions	34	29
5. (Guany) / Pèrdues actuaries	(1.051)	(18)
6. Pagaments de prestació del Pla	(255)	-
Valor actual de les retribucions compromeses al final de l'exercici	1.113	2.266

(Milers d'euros)	2022	2021
Canvis en l'Actiu del Pla		
1. Valor raonable dels actius del Pla al inici de l'exercici	1.942	1.783
2. Ingress esperat dels actius afectes al Pla	31	26
3. Guany / (Pèrdues) actuaries	(897)	(37)
4. Aportacions del Promotor	205	176
5. Pagaments de prestació del Pla	(255)	-
Valor raonable dels actius del Pla al final de l'exercici	1.026	1.948

A continuació es presenta el detall del saldo registrat a patrimoni net consolidat al tancament de l'exercici 2022 i de l'exercici 2021, en el reconeixement de les pèrdues i guanys actuaries dels actius per retribucions post-ocupació al personal de prestació definida:

(Milers d'euros)	2022	2021
Compte de Patrimoni		
(Guanys) / Pèrdues actuàrials – Retribucions compromeses	1.051	18
Guanys / (Pèrdues) actuàrials – Actius del Pla	(897)	(37)
Total acumulat brut a final – Guanys (Pèrdues)	154	(19)
Actiu / (Passiu) fiscal diferit (tipus impositiu 25%)	(39)	5
Total acumulat Net registrat a Patrimoni Net a Final	115	(15)

Finalment es presenta el detall de les partides registrades en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2022 i 2021 associada als compromisos post-ocupació de prestació definida:

(Milers d'euros)	2022	2021
Components de la despesa de l'exercici		
1. Cost de servei de l'exercici	(119)	121
2. Cost per serveis passats	-	16
3. Despeses financeres	(34)	29
4. Ingress esperat dels actius afectes al Pla	31	(26)
Total despesa comptable a la compte de pèrdues i guanys	(122)	140

23.2 Honoraris d'auditoria

Durant l'exercici 2022 i 2021, els imports per honoraris relatius als serveis d'auditoria de comptes i altres serveis prestats per l'auditor del Grup, Mazars Auditores, S.L.P. han ascendit a 65 i 72 milers d'euros, respectivament. El desglossament dels honoraris és el següent (en milers d'euros):

Descripció	Serveis prestats per l'auditor de comptes i per empreses vinculades (**)	
	Exercici 2022	Exercici 2021
Serveis d'Auditoria (*)	65	72
Altres serveis de Verificació	-	-
Total Seveis Auditoria i relacionats	65	72(***)
Serveis d'Assesorament Fiscal	-	-
Altres Serveis	-	-
Total Seveis Professionals	-	-

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

(**) Sense IVA.

(***) Inclou auditoria de balanç a 30 de juny de 2021.

23.3 Pòlisses de crèdit i actius cedits en garantia

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

Durant l'exercici 2022, l'Entitat no ha fet ús de la pòlissa de crèdit anteriorment descrita.

Durant el 2022 ha vençut un dels actius cedits en garantia. El valor a cost amortitzat dels actius cedits en garantia a 31 de desembre de 2022 és de 775 milers d'euros.

24. Fets Posteriors

En el període transcorregut amb posterioritat al tancament de l'exercici 2022, fins a la data de formulació d'aquests comptes anuals, no s'ha produït cap altre esdeveniment significatiu al Grup que requereixi esment específic ni que, per tant, tingui efecte significatiu en aquests comptes anuals.

ANNEX I: RELACIÓ D'ENTITATS DEPENDENTS I ASSOCIADES A 31 DE DESEMBRE DE 2022

Denominació de la Societat:	Domicili	Activitat	% Participació		Informació financera resumida			
			Directa	Indirecta	Capital social desemborsat	Reserves Patrimonia ls	Resultat exercici net de dividend	Valor en llibres
EMPRESSES DEL GRUP:					(milers d'euros)			
<u>Entitats dependents</u>								
MUTUAVALORS dels Enginyers, EAF, S.L.U.	Via Laietana, número 37, Barcelona	Prestació de serveis d'assessorament en matèria d'inversió	100,00 %	-	78	164	4	168
CROUCO AGENCIA DE SUSCRIPCIÓN, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Activitats pròpies d'agència de subscripció.	96,00 %	-	60	182	45	-
SERPREGO Corredoria d'Assegurances, S.A.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Mediació d'assegurances privades i intermediació de productes financers	80,00 %	-	60	559	147	54
Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Corredoria d'assegurances	100,00 %	-	14	26	76	1.550
<u>Entitats associades</u>								
Accelgrow, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Acceleradora d'start ups	49%	-	6	63	1	153
Variant Work Consulting Agency, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Consultoria informàtica	24,5%	12%	3	14	(13)	50
Katelaie Inversiones, S.L.	Via Laietana, número 39, 2n., Barcelona	Adquisició, explotació i venda d'immobles	12,50 %	-	8	8.951	206	1.114
							466	3.089

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

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

ANNEX II:

ESTAT D'IMMOBLES A 31 DE DESEMBRE DE 2022 I 2021

Dades a 31.12.2022

Adreça immoble	Assignació	Valor comptable Brut (Euros)	Amortització acumulada (Euros)	Correccions valoratives (Euros)	Valor Net Comptable (Euros)	Valor de Taxació (Euros)	Data Taxació	Societat de Taxació	Plusvàlua /Minusvàlua (Euros)
Immoble Via Laietana nº 46, 1ª (Barcelona)	Vida	581	(217)	-	364	980	19/10/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	616
Terreny Urb. Castell de Cabrera, Parcel·la 320 (Cabrera)	No tècnic	30	-	(30)	-	-	-	-	-
Immoble Via Laietana nº 46, 4ª (Barcelona)	Vida	822	(1)	-	821	822	14/09/2022	Grupo Tasvalor, S.A.	1
Total Ús propi		1.433	(218)	(30)	1.185	1.802			617
Pompeu Fabra n.º 7, 2.ª A (Manresa)	No vida	237	(85)	(43)	109	127	19/10/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	18
Roger de Flor nº221 PL. Baixa (Barcelona)	No vida	1.262	(52)	-	1.210	1.245	19/10/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	35
Finques rústiques Torregrossa (Lleida)	No vida	1.271	(9)	(98)	1.164	1.170	03/03/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	6
Total ús tercers		2.770	(146)	(141)	2.483	2.542			59

Dades a 31.12.2021

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



informe de la comissió de control

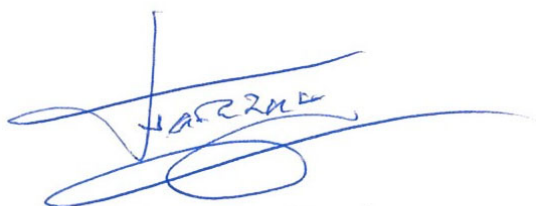
INFORME DE LA COMISSIÓ DE CONTROL

Els qui subscriuen, Francisco Arazuri i Borrás, i Bardají i Adrià Salaverria i Palanca, que integren la comissió de control de la Mutualitat dels Enginyers, M.P.S., en compliment de la missió que tenen encomanada i amb referència a l'article 26 dels Estatuts de l'entitat, fan constar que:

- Primer.- Han sotmès a examen els comptes anuals de la Mutualitat dels Enginyers MPS "individuals" i "consolidats del grup", que comprenen el balanç de situació a 31 de desembre de 2022, el compte pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponent a l'exercici anual acabat en aquesta data, l'informe de l'auditoria independent dels estats financers que ha realitzat la firma MAZARS AUDITORES, S.L.P., així com els documents, llibres i justificants que s'ha considerat convenient consultar per al millor compliment de la seva missió de verificació del funcionament financer de la Mutualitat, labor per a la qual han comptat amb la plena col·laboració de la direcció de l'entitat.
- Segon.- Es complauen en manifestar una opinió favorable sobre el funcionament financer i la solvència de la Mutualitat, fent constar que, segons el seu criteri, els esmentats documents examinats s'han establert d'acord amb les disposicions vigents i expressen fidelment la realitat econòmica i financera de la Mutualitat.

Per tot el que s'ha exposat, els sotasignats proposen a l'assemblea general de mutualistes l'aprovació dels esmentats documents comptables.

Barcelona, 11 de maig de 2023..



Francisco Arazuri Borrás



Adrià Salaverria Palanca



Via Laietana, 39, 2n 08003 Barcelona Tel. 932 954 300
correu@mutua-enginyers.com www.mutua-enginyers.com

Demarcació de Girona

Narcís Blanch, 39, baixos
17003 Girona
Tel. 972 228 789
girona@mutua-enginyers.com

Demarcació de Tarragona

Mare de Déu. del Claustre, s/n
43003 Tarragona
Tel. 977 245 888
tarragona@mutua-enginyers.com

Delegació Comunitat Valenciana

Av. de França, 55
46023 Valencia
Tel. 963 319 983
valencia@mutua-ingenieros.com

Demarcació de Lleida

Ramon y Cajal, 4
25003 Lleida
Tel. 973 283 737
lleida@mutua-enginyers.com

Demarcació de Catalunya Central

Pompeu Fabra, 13, 2n-4a
08242 Manresa
Tel. 902 789 889
manresa@mutua-enginyers.com

Seu del Vallès

Indústria, 18
08202 Sabadell
Tel. 935 560 324
delegaciovalles@mutua-enginyers.com