

CUENTAS ANUALES 2018

Índice

BALANCE DE SITUACIÓN	1
CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	6
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	7
MEMORIA DEL EJERCICIO 2018.....	8
1. Información general sobre la Mutuality y su actividad.....	8
2. Bases de presentación de las cuentas anuales	9
3. Aplicación de resultados.....	10
4. Normas de registro y valoración.....	11
5. Inmovilizado material	20
6. Inversiones inmobiliarias.....	22
7. Inmovilizado intangible.....	25
8. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición activados	26
9. Arrendamientos y otras operaciones de naturaleza similar.....	27
10. Instrumentos financieros.....	28
11. Moneda extranjera	38
12. Situación fiscal	39
13. Ingresos y gastos	40
14. Provisiones y contingencias.....	41
15. Información sobre medio ambiente	41
16. Retribuciones a largo plazo al personal	41
17. Hechos posteriores al cierre.....	42
18. Operaciones con partes vinculadas	43
19. Otra información	45
20. Información segmentada	47
21. Información técnica	47
22. Información sobre aplazamiento de pago a proveedores	55

BALANCE DE SITUACIÓN

ACTIVO	Notas en la memoria	2018	2017
A-1) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	10	874.124	2.838.814
A-4) Activos financieros disponibles para la venta	10	8.962.322	8.088.808
I. Instrumentos de patrimonio		5.402.322	5.149.269
II. Valores representativos de deuda		3.280.376	2.672.850
III. Inversiones tomadores seguros vida asuman riesgo inversión		279.624	266.689
A-5) Préstamos y partidas a cobrar		2.516.907	2.161.854
II. Préstamos		0	110.000
III. Depósitos en entidades de crédito		0	0
V. Créditos por operaciones de seguro directo		1.200.506	1.162.858
1. Tomadores de seguro		1.200.506	1.162.858
2. Mediadores		0	0
VI. Créditos por operaciones de reaseguro		453.922	79.517
IX. Otros créditos		862.479	809.479
1. Créditos con las Administraciones Públicas		51.331	41.786
2. Resto de créditos		811.148	767.692
A-8) Participación del reaseguro en las provisiones técnicas		2.019.793	2.118.613
I. Provisión para primas no consumidas		575.386	576.449
II. Provisión de seguros de vida		269.115	243.659
III. Provisión para prestaciones		1.175.293	1.298.505
A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias		8.944.144	8.688.545
I. Inmovilizado material	5	909.339	876.728
II. Inversiones inmobiliarias	6	8.034.805	7.811.816
A-10) Inmovilizado intangible		94.112	85.621
III. Otro activo intangible	7	94.112	85.621
A-11) Participaciones en entidades del grupo y asociadas		419.696	419.696
III. Participaciones en empresas del grupo	10	419.696	419.696
A-12) Activos fiscales	12	309.843	155.377
I. Activos por impuesto corriente		46.160	24.226
II. Activos por impuesto diferido		263.683	131.151
A-13) Otros activos	8	746.313	706.237
II. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición		1.205	1.973
III. Periodificaciones		718.217	689.218
IV. Resto de activos		26.891	15.046
TOTAL ACTIVO		24.887.253	25.263.565

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Notas en la memoria	2018	2017
PASIVO			
A-3) Débitos y partidas a pagar	10	1.757.630	2.259.843
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido		880.789	1.030.382
III. Deudas por operaciones de seguro		561.180	592.758
IV. Deudas por operaciones de reaseguro		0	0
IX. Otras deudas		315.661	636.703
A-5) Provisiones técnicas	14	13.200.544	12.653.183
I. Provisión para primas no consumidas		2.093.951	1.967.031
II. Provisión para riesgos en curso		0	0
III. Provisión de seguros de vida		6.070.472	6.261.256
1.Provisión para primas no consumidas		688.922	636.144
3.Provisión matemática		5.100.452	5.358.931
4.Provisión seguros vida tomador asume riesgo inversión		281.098	266.181
IV. Provisión para prestaciones		5.036.121	4.424.895
V. Provisión para participación en beneficios y para extornos		0	0
A-7) Pasivos fiscales	12	313.056	372.316
I. Pasivos por impuesto corriente		939	869
II. Pasivos por impuesto diferido		312.116	371.447
A-8) Resto de pasivos		302.823	282.513
I. Periodificaciones		302.823	282.513
TOTAL PASIVO		15.574.052	15.567.855
PATRIMONIO NETO			
B-1) Fondos propios		9.213.797	9.007.467
I. Capital o fondo mutual	10.4	5.560.051	30.052
III. Reservas		3.447.417	8.825.619
VII. Resultado del ejercicio	3	206.330	151.797
B-2) Ajustes por cambios de valor		99.404	688.243
I. Activos financieros disponibles para la venta		110.356	726.726
IV. Corrección de asimetrías contables		-10.952	-38.483
TOTAL PATRIMONIO NETO		9.313.201	9.695.710
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		24.887.253	25.263.565

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

I. CUENTA TÉCNICA-SEGURO NO VIDA	Notas en la memoria	2018	2017
I.1. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	21	3.762.442	3.662.383
a) Primas devengadas		5.616.864	5.825.592
a1) Seguro directo		5.638.029	5.832.625
a3) Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)		-21.166	-7.033
b) Primas del reaseguro cedido (-)		-1.726.438	-2.011.368
c) Variación provisión primas no consumidas y riesgos en curso (+ó-)		-126.920	-86.405
d) Variación provisión primas no consumidas, reaseguro cedido (+ó-)		-1.063	-65.435
I.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones		190.462	182.438
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	6	40.800	45.334
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras	10	149.661	129.892
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones		0	0
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones		0	7.212
I.3. Otros Ingresos Técnicos		0	0
I.4. Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro		-3.271.508	-2.145.720
a) Prestaciones y gastos pagados		-2.131.404	-2.193.027
a1) Seguro directo		-3.090.150	-3.018.559
a3) Reaseguro cedido (-)		958.746	825.532
b) Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)		-960.928	225.106
b1) Seguro directo		-827.434	-458.479
b3) Reaseguro cedido (-)		-133.494	683.585
c) Gastos imputables a prestaciones		-179.177	-177.799
I. 7. Gastos de Explotación Netos		-1.343.773	-1.301.552
a) Gastos de adquisición		-1.805.018	-1.801.735
b) Gastos de administración		-196.309	-188.222
c) Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido		657.553	688.405
I. 8. Otros Gastos Técnicos (+ ó -)		-12.496	-71.470
d) Otros		-12.496	-71.470
I.9. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones		-51.114	-29.992
a) Gastos de gestión de las inversiones		-51.114	-29.444
b) Correcciones de valor inmovilizado material y de las inversiones		0	-547
I.10. Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No Vida)		-725.988	296.087

II. CUENTA TÉCNICA-SEGURO DE VIDA	Notas en la memoria	2018	2017
II.1 Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	21	1.208.953	1.256.576
a) Primas devengadas		2.016.963	2.162.136
a1) Seguro directo		2.011.610	2.163.698
a3) Variación corrección deterioro primas pendientes de cobro (+ ó -)		5.353	-1.562
b) Primas del reaseguro cedido (-)		-780.688	-855.643
c) Variación de provisión primas no consumidas y riesgos en curso(+ ó -)		-52.778	-69.419
d) Variación de provisión primas no consumidas, reaseguro cedido (+ó-)		25.456	19.503
II.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones		163.723	262.081
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	6	64.098	63.401
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras	10	85.635	180.644
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones		13.990	18.036
II.3. Ingresos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión		12.667	9.955
II.5 Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro		-914.323	-1.508.233
a) Prestaciones y gastos pagados		-1.081.086	-1.117.105
a1) Seguro directo		-1.225.586	-1.132.213
a3) Reaseguro cedido (-)		144.500	15.107
b) Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)		226.490	-328.658
b1) Seguro directo		216.208	-342.683
b3) Reaseguro cedido (-)		10.281	14.025
c) Gastos imputables a prestaciones		-59.727	-62.470
II.6. Variación Otras Provisiones Técnicas Netas de Reaseguro (+ ó -)		216.032	301.691
a) Provisiones para seguros de vida		258.479	337.365
b) Provisiones seguros vida tomador asume riesgo inversión		-42.447	-35.674
II.7. Participación en Beneficios y Extornos.		-29.438	10.562
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos		-29.438	0
b) Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ ó -)		0	10.562
II.8. Gastos de Explotación Netos		-57.361	-446.968
a) Gastos de adquisición		-688.112	-747.762
b) Gastos de administración		-65.438	-66.132
c) Comisiones y participaciones del reaseguro cedido y retrocedido		696.188	366.925
II.9. Otros Gastos Técnicos		-4.165	-25.111
II. 10. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones		-98.954	-40.083
a) Gastos de gestión del inmovilizado material y de las inversiones		-56.667	-16.168
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones		-42.287	-23.915
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones		0	0
II.12.Subtotal. (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro de Vida)		497.133	-179.530

III. CUENTA NO TÉCNICA	Notas en la memoria	2018	2017
III.1. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones		837.907	405.645
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	6	185.701	176.616
b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras	10	268.458	229.030
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones		383.749	0
III.2. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones		-314.427	-347.070
a) Gastos de gestión de las inversiones		-209.495	-217.383
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones		-104.933	-126.536
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones		0	-3.151
III.3. Otros Ingresos		34.536	49.897
III.4. Otros Gastos		-88.672	-51.304
III.5 Subtotal. (Resultado de la Cuenta NoTécnica)		469.343	57.169
III.6 Resultado antes de impuestos (I.10 + II.12 + III.5)		240.488	173.727
III.7 Impuesto sobre Beneficios		-34.158	-21.929
III.8. Resultado procedente de operaciones continuadas (III.6 + III.7)		206.330	151.797
III.10. Resultado del Ejercicio (III.8 + III.9)		206.330	151.797

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	2018	2017
I) RESULTADO DEL EJERCICIO	206.330	151.797
II) OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	-588.840	119.833
II.1.- Activos financieros disponibles para la venta		
Ganancias y pérdidas por valoración	-807.837	236.335
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-13.990	-25.248
Otras reclasificaciones		
II.5.- Corrección de asimetrías contables		
Ganancias y pérdidas por valoración	27.531	-38.483
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		
Otras reclasificaciones		
II.9.- Impuesto sobre beneficios	205.457	-52.772
III) TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	-382.509	271.630

ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO TERMINADO EL AÑO 2018					
	Fondo mutual	Reservas	Resultado del ejercicio	Ajustes por cambio de valor	TOTAL
A. SALDO FINAL DEL AÑO 2016	30.051	8.745.932	143.071	568.410	9.487.463
I. Ajustes por cambios de criterio 2016 y anteriores					
II. Ajustes por errores 2015 y anteriores.					
B. SALDO AJUSTADO, INICIO AÑO 2017	30.051	8.745.932	143.071	568.410	9.487.463
I. Total ingresos y gastos reconocidos.			151.798	119.833	271.630
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto		143.071	-143.071		0
3. Otras variaciones		-63.383			-63.383
C. SALDO, FINAL DEL AÑO 2017	30.051	8.825.619	151.798	688.243	9.695.710
I. Ajustes por cambios de criterio 2017					
II. Ajustes por errores 2017					
D. SALDO AJUSTADO, INICIO AÑO 2018	30.051	8.825.619	151.798	688.243	9.695.710
I. Total ingresos y gastos reconocidos.			206.330	-588.840	-382.509
II. Operaciones con socios o mutualistas					
1. Aumento de capital o fondo mutual	5.530.000	-5.530.000			0
III. Otras variaciones del patrimonio neto.					
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto		151.798	-151.798		0
3. Otras variaciones		0	0		0
SALDO, FINAL DEL AÑO 2018	5.560.051	3.447.417	206.330	99.404	9.313.201

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	Notas en la memoria	2018	2017
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN			
A.1) Actividad aseguradora			
1.- Cobros por primas seguro directo y coaseguro		6.870.641	7.420.001
2.- Pagos de prestaciones seguro directo y coaseguro		-4.069.187	-4.215.520
5.- Recobro de prestaciones		4.284	0
3.- Pagos de retribuciones a mediadores		-856.915	-799.372
7.- Otros cobros de explotación		380.889	384.435
8.- Otros pagos de explotación		-2.762.325	-2.660.581
9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I		7.255.814	7.804.436
10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II		-7.688.427	-7.675.473
A.2) Otras actividades de explotación			
7.- Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V)		34.096	24.423
A.3) Total flujos efectivo netos actividades de explotación (I-II+III-IV+-V)			
		-398.516	153.387
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
B.1) Cobros de actividades de inversión			
4.- Instrumentos financieros		211.332	3.259.131
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas	18	111.589	90.000
6.- Intereses cobrados		126.106	269.391
7.- Dividendos cobrados	10	287.871	208.703
10.- Total cobros efectivo de actividades inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI		736.898	3.827.225
B.2) Pagos de actividades de inversión			
4.- Instrumentos financieros	10	-1.899.589	-2.081.042
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas		0	0
8.- Total pagos efectivo de actividades inversión (1+2+3+4+5+6+7) = VII		-1.899.589	-2.081.042
B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)			
		-1.162.691	1.746.184
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
C.1) Cobros de actividades de financiación			
C.2) Pagos de actividades de financiación			
2.- Intereses pagados		-3.483	-4.379
7.- Otros pagos relacionados con actividades de financiación	18	-400.000	0
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5+6+7) = IX		-403.483	-4.379
C.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de financiación (VIII-IX)			
		-403.483	-4.379
Total aumento/disminuciones efectivo y equivalentes (A.3+B.3+C.3+/-X)			
		-1.964.690	1.895.192
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo			
		2.838.814	943.622
Efectivo y equivalentes al final del periodo			
		874.124	2.838.814
Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo			
1.- Caja y bancos		874.124	2.838.814
2.- Otros activos financieros			
3.- Descubiertos bancarios reintegrables a la vista			
Total efectivo y equivalentes al final del periodo (1+2-3)		874.124	2.838.814

MEMORIA DEL EJERCICIO 2018

1. Información general sobre la Mutualidad y su actividad

Previsión Balear, Mutualidad de Previsión Social a prima fija (en adelante, la Mutualidad) se constituyó con la denominación Mutua Balear de Previsión y Asistencia Social en el año 1982 por tiempo indefinido, quedando inscrita en el Registro Oficial de Entidades de Previsión Social con el número 3.132, mediante resolución del 11 de mayo de 1982. Desde el Decreto 20/95 de transferencia de competencias del Estado a la Comunidad Autónoma quedó registrada con el código IB-09-MPS del Registro Oficial de Baleares. En 2007 solicitó a la Dirección de Seguros la ampliación de su ámbito de actuación, para operar en todo el ámbito nacional. Con fecha 17 de junio de 2008 se recibió autorización de la DGS, quedando inscrita con el número P3132.

Mediante aprobación en Asambleas Generales de los días 17 de Junio de 1996 y 28 de Octubre del mismo año, se procedió a cambiar la denominación social e imagen corporativa de la Entidad por el nuevo nombre de PREVISIÓN BALEAR, Mutualidad de Previsión Social.

La Mutualidad, en Asamblea General Extraordinaria celebrada el 12 de diciembre de 2003, aprobó nuevos Estatutos para adaptar los mismos al nuevo Reglamento de Mutualidades de Previsión Social. Entre las diferentes adaptaciones realizadas, se encuentra la modificación de la denominación social por el nuevo nombre de PREVISIÓN BALEAR, Mutualidad de Previsión Social a prima fija.

En la Asamblea General de 15 de abril de 2009 se acuerda usar la denominación "PREBAL" como marca comercial, dado que al haber ampliado la mutualidad su ámbito de actuación a todo el territorio nacional, esta denominación se aparta un poco del carácter provincial que tenía hasta estos momentos y es más fácil de recordar.

Su objeto social es el aseguramiento voluntario sin ánimo de lucro, fuera del marco del sistema de la Seguridad Social obligatoria, encaminado a proteger a sus miembros asociados o sus bienes contra circunstancias de carácter fortuito e imprevisible. Su domicilio social radica en calle Gremi Sabaters, 68 de Palma de Mallorca, según acuerdo de Junta Directiva de 2 de septiembre de 2016.

La Mutualidad se rige por la ley 20/2015 y por el Real Decreto 1060/2015, de Ordenación Supervisión Y solvencia de las Entidades Aseguradoras, por el Reglamento de Mutualidades de Previsión Social, aprobado por el Real Decreto 1430/2002 de 27 de diciembre, por la Ley 50/1980 de Contrato de Seguro, y por las demás disposiciones aplicables a las Entidades de Previsión Social y por sus Estatutos y acuerdos adoptados por la Asamblea General como órgano soberano de gobierno.

La actividad aseguradora de la Entidad se centra en los ramos de Vida, Accidentes y Enfermedad, abarcando las modalidades de Planes de Jubilación, Seguros de Vida, Seguros Indemnizatorios de Salud, Seguros de Accidentes Individuales y Colectivos, entre otras.

De acuerdo con los estatutos, son socios de la Mutualidad las personas físicas o jurídicas que formalicen con ésta un contrato de seguro, y su condición será inseparable de la de tomador del seguro.

A 31 de diciembre de 2018 la Entidad cuenta con 24.653 mutualistas asociados, 28.420 pólizas en vigor y con más de 279.000 asegurados de media.

A 31 de diciembre de 2017 la Entidad contaba con 27.828 mutualistas asociados, 28.745 pólizas en vigor y con más de 288.000 asegurados de media.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

Las cuentas anuales del ejercicio han sido formuladas por la Junta Directiva de la Mutualidad de acuerdo con el marco normativo de información financiera aplicable a la misma, que es el establecido en:

Código de comercio y legislación mercantil.

Real decreto 1317/2008, por el que se aprueba el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, y sus modificaciones posteriores.

Disposiciones reguladoras establecidas por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

Normas de obligado cumplimiento aprobadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas.

Resto de normativa que resulte de aplicación.

2.1 Imagen fiel

Las cuentas anuales reflejan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Entidad. Los flujos incorporados en el estado de flujos de efectivo corresponden a los efectivamente realizados en la entidad.

2.2 Principios contables no obligatorios aplicados

La Mutualidad no ha aplicado ningún principio contable no obligatorio.

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

En la preparación de las cuentas anuales se han utilizado juicios y estimaciones basados en hipótesis sobre el futuro e incertidumbres que básicamente se refieren al deterioro del valor de los activos, activos por impuestos diferidos, provisiones y cálculo del valor razonable, activos y pasivos contingentes.

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

2.4 Comparación de la información.

De acuerdo con la legislación vigente, con los Estados Contables correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2018 se presentan, a efectos comparativos, los Estados Contables correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2017, y cuyos criterios contables aplicados guardan uniformidad.

2.5 Criterios de imputación de ingresos y gastos.

Los ingresos y gastos se imputan en función de la corriente real de bienes y servicios, independientemente del momento en que se produce la corriente monetaria derivada de ellos.

Los ingresos y gastos financieros imputables a vida y no vida son, respectivamente, los derivados de los activos previamente asignados a cada ramo, en virtud de la afectación que la Mutualidad ha realizado. Esta afectación se ha realizado teniendo en cuenta la adecuada cobertura en provisiones, tanto en Vida como en No vida.

La Mutualidad ha imputado sus gastos por naturaleza a las cuentas técnicas de no vida y de vida siguiendo criterios de:

- Volumen de primas asimiladas a ambos ramos.
- Importe de prestaciones pagadas en los mismos.
- Importe de las provisiones técnicas de cada ramo.
- Afección de activos aptos a la cobertura de las provisiones técnicas de ambos ramos, que ha determinado la imputación de los ingresos y los gastos directos de las inversiones atendiendo a dicha afección.

3. Aplicación de resultados

La Junta Directiva propondrá a la Asamblea General de Socios Mutualistas para su aprobación la siguiente propuesta de aplicación del resultado del ejercicio 2018.

Base de reparto	Euros
Beneficio del ejercicio 2018	206.330
Aplicación	Euros
Reservas voluntarias	206.330

La aplicación prevista del resultado del ejercicio 2018 cumple con los requisitos y limitaciones establecidas en los Estatutos de la Entidad y en la normativa legal.

4. Normas de registro y valoración

Los criterios contables aplicados por la Entidad en relación con la valoración de las diferentes partidas son los siguientes:

4.1 Inmovilizado intangible.

El inmovilizado intangible recoge las aplicaciones informáticas, que se activan por el importe de adquisición. En el balance se presentan por su valor de coste minorado en el importe de las amortizaciones.

Los costes recurrentes de las aplicaciones informáticas se cargan a la cuenta de pérdidas y ganancias cuando se incurre en ellos. Se amortizan linealmente en un período que va de tres a seis años, dependiendo de la estimación de utilización óptima.

Las concesiones administrativas adquiridas a terceros se activan al coste de adquisición. Se amortizan linealmente durante la vida útil estimada.

4.2 Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias

El inmovilizado material se encuentra valorado a precio de adquisición, actualizado, en su caso, de acuerdo con la Ley de Actualización de Balances, regulada en el RD-Ley 7/1996 de 7 de junio y desarrollada mediante el RD 2607/1996 de 20 de diciembre.

Los costes de ampliación y mejora de los bienes son incorporados al activo como mayor valor del bien exclusivamente cuando supongan un aumento de su capacidad o superficie, de su rendimiento o el alargamiento de su vida útil.

Las edificaciones se valoran a precio de adquisición, acogiéndose al párrafo d.1) de la disposición transitoria primera del RD 1317/2008. Los deterioros, cuando se producen, se reconocen en la cuenta pérdidas y ganancias.

La amortización del inmovilizado material se calcula aplicando el método lineal en función de los años estimados de vida útil de los bienes y no sobrepasando los porcentajes máximos legales (según criterio fiscal), de acuerdo con la tabla de coeficientes anuales de amortización aprobada en la Ley 27/2014 de 27 de noviembre.

Los costes de ampliación, modernización o mejoras que representan un aumento de la productividad o un alargamiento de la vida útil de los bienes, se capitalizan como mayor coste de los correspondientes bienes. Los gastos de reparación y mantenimiento se cargan a la cuenta de pérdidas y ganancias a medida que se producen. No se incluyen gastos financieros.

Las construcciones en curso se incrementan por la recepción de obras y trabajos que corresponden a las inmovilizaciones en curso.

4.3 Inversiones inmobiliarias

Las inversiones inmobiliarias comprenden los terrenos y construcciones en propiedad, exceptuando los de uso propio de la Mutualidad. Se consideran inversiones inmobiliarias siempre que la finalidad de la inversión sea la obtención de rentas o beneficios por ventas, se hayan o no obtenido ingresos por esos conceptos durante el ejercicio.

Los criterios para valoración y amortización son los establecidos en el punto anterior.

4.4 Arrendamientos

No existen arrendamientos de cuyas condiciones se deduzca que se asuman sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo objeto el contrato, por lo que todos los arrendamientos se clasifican como operativos.

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

4.5 Permutas

Se entiende que un elemento del inmovilizado material o inversión inmobiliaria se adquiere por permuta cuando se recibe a cambio de la entrega de activos no monetarios o de una combinación de éstos con activos monetarios.

En las operaciones de permuta de carácter comercial, el inmovilizado material o las inversiones inmobiliarias recibidas se valoran por el valor razonable del activo entregado más, en su caso, las contrapartidas monetarias que se hubieran entregado a cambio, salvo que se tenga una evidencia más clara del valor razonable del activo recibido y con el límite de este último.

4.6 Comisiones anticipadas y otros gastos de adquisición activados

Los gastos de las comisiones pagadas por anticipado de los productos de ahorro se activan en esta partida por las comisiones pagadas durante los tres primeros años de la vida de la póliza, amortizándose directamente con el criterio de las bases técnicas durante diez años, o la vida de la póliza si es inferior a diez años.

Los gastos por comisiones del ramo de no vida se periodifican en base a los mismos criterios que la provisión para primas no consumidas.

4.7 Instrumentos financieros

Se considera activo financiero cualquier activo que sea: dinero en efectivo, un instrumento de patrimonio de otra entidad, o suponga un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero, o a intercambiar activo o pasivos financieros con terceros en condiciones potencialmente favorables.

Clasificación y valoración.

Los activos financieros se desglosan, a efectos de presentación y valoración, en las siguientes categorías:

Efectivo y otros activos líquidos equivalentes:

Está integrado por la tesorería depositada en la caja de la Mutuality, y los depósitos bancarios a la vista.

Préstamos y partidas a cobrar:

En esta clasificación se incluyen activos financieros no derivados con cobros determinables que no cotizan en mercado activo, tales como imposiciones a plazo fijo y créditos por operaciones de seguros.

Las valoraciones iniciales y posteriores se hacen con arreglo a lo dispuesto en el RD 1317/2008. Los créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año se valoran por su valor nominal, siempre que el efecto de no actualizar los flujos no sea significativo.

Para los créditos con tomadores y mediadores, se han realizado las correcciones valorativas mediante la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro. Se ha calculado al cierre del ejercicio a partir de la información disponible sobre la situación de los recibos de primas pendientes de cobro. Al no disponer la Mutuality de una base estadística suficiente, se ha calculado según lo contemplado en las normas de valoración del Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras del R.D. 1317/2008.

Para las otras cuentas a cobrar, se mantiene el criterio de aplicar correcciones de valor mediante la dotación de la correspondiente provisión para los créditos con antigüedad superior a 12 meses considerados como de dudoso cobro.

Los intereses devengados con posterioridad al momento de la adquisición se reconocen como ingresos en la cuenta de pérdidas y ganancias utilizando el método del tipo de interés efectivo.

Inversiones en Entidades del Grupo:

Las inversiones en el patrimonio de las entidades del grupo se valoran inicialmente por su coste. No se han detectado deterioros, por lo que no se han registrado correcciones valorativas.

Activos financieros disponibles para la venta:

Se incluyen en esta categoría los valores representativos de deuda e instrumentos de patrimonio no incluidos en las categorías anteriores. Las valoraciones iniciales y posteriores se reconocen por los cambios en el valor razonable, registrando los cambios en el patrimonio neto, hasta que el activo se enajene o deteriore, en cuyo caso las pérdidas y ganancias acumuladas en el patrimonio neto se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Los intereses y dividendos devengados con posterioridad al momento de la adquisición se reconocen como ingresos en la cuenta de pérdidas y ganancias. Los intereses se reconocen utilizando el método del tipo de interés efectivo o el vencimiento periódico de cupones y similares y los dividendos cuando se declare el derecho a recibirlo.

Adicionalmente se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias los intereses implícitos devengados, bajo un tipo de interés efectivo, de las inversiones que si bien están clasificadas como disponibles para la venta, se estima inicialmente mantener hasta su vencimiento, pero que atendiendo a la elevada duración del mismo no es razonable todavía asegurar la certeza absoluta de dicho mantenimiento al cierre del ejercicio.

Otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias:

En esta categoría se incluye un grupo de activos con rentabilidad referenciada a la evolución de un índice o subyacente, designados por la Entidad en el reconocimiento inicial para su inclusión en esta categoría por resultar en una información más relevante, clasificados como mantenidos para negociar al no suponer un contrato de garantía financiera ni designados como instrumentos de cobertura.

Estos activos financieros se valoran, tanto en el momento inicial como en valoraciones posteriores, por su valor razonable, imputando los cambios que se produzcan en dicho valor en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio. Los costes de transacción directamente atribuibles a la adquisición se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

Débitos y partidas a pagar:

Se incluyen en esta categoría los débitos por operaciones comerciales y no comerciales. Los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tienen un tipo de interés contractual, se registran por su valor nominal, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

Deterioro de activos financieros

La Mutualidad evalúa al cierre del ejercicio si los activos financieros o grupo de activos financieros están deteriorados.

Activos financieros contabilizados al coste amortizado (partidas a cobrar e inversiones mantenidas hasta el vencimiento)

Se efectúan las correcciones valorativas necesarias, siempre que exista evidencia objetiva de que el valor de un activo financiero o, grupo de activos financieros, contabilizados al coste amortizado, se ha deteriorado como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después de su reconocimiento inicial y que ocasionen una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros.

La pérdida por deterioro del valor de estos activos financieros es la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de los flujos de efectivo futuros que se estima que se van a generar, descontados al tipo de interés efectivo calculado en el momento de su reconocimiento inicial.

Las correcciones valorativas por deterioro, así como su reversión cuando el importe de dicha pérdida disminuyese por causas relacionadas con un evento posterior, se reconocen como un gasto o un ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias. La reversión del deterioro tiene como límite el valor en libros del crédito que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

Activos financieros disponibles para la venta

En el caso de instrumentos de deuda, el deterioro vendría identificado por una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros, que pueden venir motivados por la insolvencia del deudor. La corrección valorativa por deterioro de valor será la diferencia entre su coste menos el valor razonable al cierre del ejercicio.

En el caso de los instrumentos de patrimonio existe una evidencia de que se han deteriorado cuando, después de su reconocimiento inicial, ocurre un evento o una combinación de ellos que suponga que no se va a poder recuperar su valor en libros, debido a un descenso prolongado o significativo en su valor razonable. En este sentido, la Mutualidad considera, en todo caso, que los instrumentos se han deteriorado ante una caída de un año y medio y de un 40% de su cotización, sin que se haya producido la recuperación de su valor. A 31 de diciembre de 2018 y 2017 no se ha registrado ningún deterioro por este concepto.

Inversiones en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo y asociadas

Las inversiones en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo y asociadas tras su reconocimiento inicial se valoran al coste deducido, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.

El importe de la corrección valorativa es la diferencia entre su valor en libros y el importe recuperable, entendido éste como el mayor importe entre su valor razonable menos los costes de venta y el valor actual de los flujos de efectivo futuros derivados de la inversión. Salvo mejor evidencia del importe recuperable de las inversiones, en la estimación del deterioro de esta clase de activos se ha tomado en consideración el patrimonio neto de la entidad participada corregido por las plusvalías tácitas existentes en la fecha de la valoración. Las correcciones valorativas por deterioro y, en su caso, su reversión, se registran como un gasto o un ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias.

La reversión del deterioro tiene como límite el valor en libros de la inversión que estaría reconocida en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

Bajas de activos y pasivos financieros.

Se da de baja un activo financiero, o parte del mismo, cuando expiran o se ceden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, siendo necesario que se transfieran de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad.

Cuando el activo financiero se dé de baja, la diferencia entre la contraprestación recibida neta de los costes de transacción atribuibles, considerando cualquier nuevo activo obtenido menos cualquier pasivo asumido, y el valor en libros del activo financiero, más cualquier importe acumulado que se ha reconocido directamente en el patrimonio neto, determina la ganancia o la pérdida surgida al dar de baja dicho activo, y forma parte del resultado del ejercicio en que ésta se produce.

Se procede a dar de baja un pasivo financiero cuando la obligación se ha extinguido.

La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero o de la parte del mismo que se haya dado de baja y la contraprestación pagada incluidos los costes de transacción atribuibles y en la que se recoge asimismo cualquier activo cedido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconoce en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias del ejercicio en que tenga lugar.

Observaciones generales relativas a los instrumentos financieros.

Se entiende por valor razonable como importe por el que puede ser adquirido un activo o liquidado un pasivo entre partes interesadas y debidamente informadas que realicen una transacción en condiciones de independencia mutua. Los valores razonables de las inversiones que cotizan en mercado activo se basan en los precios de compra corrientes. Si el mercado no es activo o los títulos no cotizan, la Mutualidad establece el valor razonable usando métodos de valoración generalmente aceptados.

4.8 Créditos por operaciones de seguro y reaseguro

Los créditos por operaciones de seguro y reaseguro que presenta la Mutualidad se valoran por el importe nominal pendiente de cobro, registrándose, en su caso, las oportunas correcciones valorativas para los créditos de dudoso cobro.

Las correcciones valorativas que corresponden a las primas pendientes de cobro son determinadas en función del deterioro de los créditos con tomadores. Este deterioro se calcula separadamente para cada ramo o riesgo en que la eventual pérdida derivada del impago del recibo no sea recuperable en función de los derechos económicos reconocidos a favor del tomador y está constituido por la parte de la prima de tarifa devengada en el ejercicio neta del recargo de seguridad que previsiblemente de acuerdo con la experiencia histórica de la Mutualidad no vaya a ser cobrada.

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

4.9 Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se registran inicialmente al tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha de balance. Las diferencias de cambio, tanto positivas como negativas, que se originen en este proceso, así como las que se produzcan al liquidar dichos elementos patrimoniales, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en el que surjan.

4.10 Impuesto sobre beneficios

El gasto por Impuesto sobre beneficios del ejercicio se calcula como la suma del impuesto corriente, que resulta de la aplicación del correspondiente tipo de gravamen sobre la base imponible del ejercicio tras aplicar las bonificaciones y deducciones existentes, y de la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos contabilizada.

Los activos y pasivos por impuestos corrientes son los importes estimados a pagar o a cobrar de la Administración Pública, conforme a los tipos impositivos en vigor a la fecha del Balance, e incluyendo cualquier otro ajuste por impuestos correspondiente a ejercicios anteriores.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se valoran a los tipos de gravamen esperados en el momento de su reversión, según la normativa vigente aprobada y de acuerdo con la forma en que racionalmente se prevea recuperar o pagar el activo o pasivo por impuesto diferido. Los ajustes de los valores de los activos y pasivos por impuesto diferido se imputan a la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, excepto en la medida en que los activos o pasivos por impuesto diferido afectados hubieran sido cargados o abonados directamente a Patrimonio Neto.

4.11 Ingresos y gastos. Criterios de reclasificación

Ambos conceptos han sido contabilizados en función de los importes efectivamente devengados, entendiéndose por éstos los generados en función de la corriente real de bienes y servicios, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

Los ingresos por primas se contabilizan aplicando el criterio del devengo, incluyendo las primas emitidas y cedidas en el ejercicio y las variaciones en las correspondientes provisiones técnicas para primas no consumidas, riesgos en curso y provisión para primas pendientes.

Los gastos técnicos se contabilizan siguiendo los criterios previstos en el Reglamento de Ordenación del Seguro Privado y en el Plan General de Contabilidad aplicable al sector asegurador.

La reclasificación de los gastos por naturaleza en gastos por destino se ha realizado en base a la estimación y cálculos aproximativos de los consumos reales de cada departamento de la Entidad.

4.12 Provisiones técnicas

Seguro directo:

En virtud de la asimilación al ramo de vida y no vida de las contingencias cubiertas en las diferentes modalidades de productos, las provisiones técnicas de seguro directo correspondientes a dichos riesgos han seguido la misma asignación, siendo sus criterios de valoración los siguientes.

Provisiones de seguros de vida: Divididas en las provisiones para primas no consumidas, que se exponen en la letra siguiente y en las provisiones matemáticas, que se calculan póliza a póliza, en base a la formulación prevista en sus bases técnicas respectivas, y a las tablas de mortalidad y tipos de interés técnico de las mismas o de las reflejadas en las condiciones particulares. En este sentido, y de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 34 del Reglamento de Ordenación del Seguro Privado, RD 2486/1998, la Mutualidad ha procedido a la adaptación de las tablas de mortalidad utilizadas para el cálculo de las provisiones matemáticas, y que actualmente no están vigentes, de conformidad con los puntos 4 y 5 de la disposición Transitoria Segunda del citado Reglamento y a la Resolución de 3 de octubre de 2000 relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras, que ha supuesto para la Mutualidad la adaptación de sus cálculos con las nuevas tablas españolas PER2000 aprobadas en dicha Resolución. En lo referente al tipo de interés y para los contratos celebrados antes del 1 de enero de 2016 se está aplicando el artículo 33 del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros y Privados de acuerdo a lo indicado en el punto 2 de la Disposición adicional quinta del ROSSEAR. Para los contratos celebrados a partir del 1 de enero de 2016 se atenderá al punto 3 de la misma Disposición adicional quinta del ROSSEAR. Esta provisión incluye la correspondiente a la contingencia de muerte contratada en forma de seguro temporal a prima nivelada.

Provisiones para Primas No Consumidas: Dicha provisión es calculada sobre las primas de los diferentes riesgos asumidos por la Mutualidad en contratos anualmente renovables con parte de la anualidad pendiente de transcurrir en el ejercicio siguiente. Esta provisión incluye la correspondiente a la contingencia de muerte contratada en forma de seguro anual renovable a prima de riesgo.

Provisiones para Prestaciones: Se han calculado las provisiones técnicas de acuerdo a la redacción del Reglamento de Ordenación del Seguro Privado establecida en el R.D. 239/2007.

Provisión de riesgos en curso: Se ha calculado de acuerdo a la redacción del Reglamento de Ordenación del Seguro Privado establecida en el R.D. 239/2007.

Las provisiones técnicas para prestaciones representan las valoraciones individuales estimadas y ciertas de los siniestros pendientes de pago y liquidación a 31 de diciembre de 2018.

En concepto de provisión para siniestros pendientes de declarar, se ha constituido la correspondiente provisión conforme al artículo 41 del R.D. 239/2007 y a la Consulta técnica 9/2013 publicada por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones el 5 de septiembre de 2013.

Asimismo, se ha incluido en la provisión la dotación para gastos internos de liquidación de siniestros según lo establecido en el artículo 42 del Reglamento. En la constitución de dicha reserva se ha atendido al período de maduración promediado del pago del siniestro.

Reaseguro cedido:

En el activo del balance de situación se presentan las provisiones técnicas por las cesiones de riesgos a reaseguradores, calculadas de acuerdo a los criterios de depósitos retenidos para reservas de primas y en función del reparto de la prestación provisionada derivado de los porcentajes y plenos de retención de la Mutuality. Sobre las provisiones para prestaciones del reaseguro cedido la Mutuality no ha recibido depósito alguno de los reaseguradores.

4.13 Provisiones y contingencias

Las provisiones son reconocidas cuando se tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado y se estima probable una salida de recursos que incorporen beneficios económicos futuros.

Se valoran en la fecha del cierre del ejercicio por el valor actual de la mejor estimación posible del importe necesario para cancelar o transferir a un tercero la obligación, registrándose los ajustes surgidos con motivo de la actualización de la provisión como gasto financiero según se devengan.

La compensación a recibir de un tercero en el momento de liquidar la obligación, siempre que no existan dudas de percepción, no supone una minoración de la deuda, reconociéndose el derecho de cobro en el activo cuyo importe no excederá del importe de la obligación registrada contablemente.

4.14 Elementos patrimoniales de naturaleza medioambiental

La Mutuality no mantiene ninguna partida de naturaleza medioambiental que pudiera ser significativa e incluida bajo mención específica en las presentes cuentas anuales.

4.15 Criterios empleados para el registro y valoración de los gastos de personal

Los gastos de personal se registran en función de los servicios prestados por los empleados en base al devengo de los mismos. En cuanto a los compromisos por pensiones, la Mutuality es tomadora de una póliza que asegura dichas prestaciones determinadas actuarialmente.

4.16 Criterios empleados en transacciones entre partes vinculadas

Las transacciones con partes vinculadas son contabilizadas de acuerdo con las normas de valoración detalladas anteriormente.

5. Inmovilizado material

La composición de este epígrafe y los movimientos registrados durante el ejercicio 2018 son los siguientes:

Coste	Terrenos	Edificios y construcciones	Equipo informático	Mobiliario	Total
Saldo inicial	219.216	735.033	108.940	108.806	1.171.994
Adiciones			4.302	376	4.678
Trasposos					
Retiros					
Correcciones valorativas por deterioro					
Saldo final	219.216	735.033	113.242	109.182	1.176.672

Amortización acumulada	Edificios y construcciones	Equipo informático	Mobiliario	Total
Saldo inicial	91.149	87.731	63.847	242.728
Dotación del ejercicio	11.988	7.795	4.822	24.605
Variaciones por trasposos de otras partidas				
Salidas, bajas o reducciones				
Saldo final amortización acumulada	103.137	95.527	68.669	267.333

Neto	Terrenos	Edificios y construcciones	Equipo informático	Mobiliario	Total
Saldo inicial	219.216	643.883	21.208	44.959	876.729
Adiciones		-11.988	-3.493	-4.446	-19.927
Trasposos					
Retiros					
Correcciones valorativas por deterioro					
Saldo final	219.216	631.895	17.715	40.513	909.339

Los importes para el ejercicio 2017 eran los siguientes:

Coste	Terrenos	Edificios y construcciones	Equipo informático	Mobiliario	Total
Saldo inicial	219.216	735.032	104.278	111.553	1.170.079
Adiciones			4.662	3.109	7.771
Trasposos					0
Retiros				-5.856	-5.856
Correcciones valorativas por deterioro		-52.538			-52.538
Saldo final	219.216	682.495	108.940	108.806	1.119.456

Amortización acumulada	Edificios y construcciones	Equipo informático	Mobiliario	Total
Saldo inicial	76.460	79.959	61.381	217.800
Adiciones	14.689	7.772	5.172	27.633
Trasposos				
Retiros			-2.705	-2.705
Saldo final amortización acumulada	91.149	87.731	63.847	242.728

Neto	Terrenos	Edificios y construcciones	Equipo informático	Mobiliario	Total
Saldo inicial	219.216	658.572	24.318	50.173	952.279
Adiciones		-14.689	-3.110	-2.063	-19.862
Trasposos					
Retiros				-3.151	-3.151
Correcciones valorativas por deterioro		-52.538			-52.538
Saldo final	219.216	591.345	21.208	44.959	876.728

No se contemplan costes de desmantelamiento, retiro o rehabilitación.

La vida útil y el porcentaje de la amortización se detallan en el siguiente cuadro. El cálculo de la amortización se hace siguiendo el método lineal, aplicando los porcentajes máximos legales (según criterio fiscal), de acuerdo con la tabla de coeficientes anuales de amortización aprobada en la Ley 27/2014 de 27 de noviembre, resultando los porcentajes generales anuales siguientes:

Elemento	Vida útil	Porcentaje
Equipo Informático	4 años	25%
Mobiliario	10 años	10%
Instalaciones	8,33 años	12%
Equipos de Oficina	5 años	20%
Edificaciones	50 años	2%
Instalaciones Fijas en Edificación	8,33-10-12,5 años	12%-10%-8%

El valor de los elementos totalmente amortizados a 31 de diciembre de 2018 asciende a 132.513 euros (en 2017 era de 122.680 euros). Este importe corresponde a equipos informáticos amortizados y a mobiliario de oficina.

Los inmuebles incluidos en el epígrafe "Edificios y construcciones" están valorados por su valor de adquisición, según párrafo d.1) de la disposición transitoria primera del RD 1317/2008, minusvalorados por los deterioros que procedan.

La actividad de la entidad se lleva a cabo en las oficinas de la calle Gremi Sabaters, 68 1º, de Palma de Mallorca, que se han ocupado desde enero de 2014. A continuación se detallan los valores contables y de tasación de los locales ocupados por la Mutualidad.

Inmueble	Valor Tasación	Valor neto contable
Aparcamiento 134 Sant Miquel, 66	46.632	47.815
Aparcamiento 135 Sant Miquel, 66	44.834	47.815
Gremi Sabaters, 68	781.810	755.482
Total	873.276	851.112

El deterioro que se arrastraba desde 2012 se ha revertido totalmente en este ejercicio, dado que la tasación del inmueble realizada en 2018 ha sido superior al valor neto contable.

Todos los elementos incluidos en el inmovilizado material están asegurados en compañías no vinculadas, con los importes fijados en el artículo 50.1.10.g) del RD 2486/1998 del ROSSP.

Todos los activos están libres de cargas, gravámenes e hipotecas.

6. Inversiones inmobiliarias

La composición de este epígrafe y los movimientos registrados durante el ejercicio 2018 son los siguientes:

Coste	Edificaciones en curso	Terrenos	Edificios y construcciones	Total
Saldo inicial		2.110.616	7.957.108	10.067.724
Adiciones			26.651	26.651
Trasposos				0
Retiros			-26.651	-26.651
Correcciones valorativas por deterioro				0
Saldo final		2.110.616	7.957.108	10.067.724

Amortización acumulada	Edificios y construcciones	Total
Saldo inicial	1.924.697	1.924.697
Adiciones	134.873	134.873
Trasposos		
Retiros	-26.651	-26.651
Saldo final amortización acumulada	2.032.919	2.032.919

Neto	Edificaciones en curso	Terrenos	Edificios y construcciones	Total
Saldo inicial		2.110.616	6.032.411	8.143.027
Adiciones			-108.222	-108.222
Trasposos			0	0
Retiros			0	0
Correcciones valorativas por deterioro			0	0
Saldo final		2.110.616	5.924.189	8.034.805

Los importes para el ejercicio 2017 eran los siguientes:

Coste	Edificaciones en curso	Terrenos	Edificios y construcciones	Total
Saldo inicial		2.110.616	7.951.953,92	10.062.570
Adiciones			5.154	5.154
Trasposos				
Retiros				
Correcciones valorativas por deterioro			-331.211	-331.211
Saldo final		2.110.616	7.625.897	9.736.513

Amortización acumulada	Edificios y construcciones	Total
Saldo inicial	1.786.086	1.786.086
Dotación del ejercicio	138.611	138.611
Variaciones por trasposos de otras partidas		
Salidas, bajas o reducciones		
Saldo final amortización acumulada	1.924.697	1.924.697

Neto	Edificaciones en curso	Terrenos	Edificios y construcciones	Total
Saldo inicial		2.110.616	6.165.868,12	8.276.484
Adiciones			-133.457	-133.457
Trasposos				
Retiros				
Correcciones valorativas por deterioro			-331.211	-331.211
Saldo final		2.110.616	5.701.200	7.811.816

Las inversiones inmobiliarias que mantiene la Mutuality corresponden a construcciones destinadas a la obtención de rentas y plusvalías.

No se contemplan costes de desmantelamiento, retiro o rehabilitación. La vida útil y el porcentaje de amortización se detallan en el siguiente cuadro. El cálculo de la amortización se hace siguiendo el método lineal, aplicando los porcentajes máximos legales (según criterio fiscal), de acuerdo con la tabla de coeficientes anuales de amortización aprobada en la Ley 27/2014 de 27 de noviembre, resultando los porcentajes generales anuales siguientes:

Elemento	Vida útil	Porcentaje
Edificaciones	50 años	2%
Instalaciones Fijas en Edificación	8,33-10-12,5 años	12%-10%-8%

Los inmuebles destinados a inversión inmobiliaria son los siguientes:

INMUEBLE	Fecha Tasación	Valor Tasación	Valor neto contable	Destino
Carme, 1 Mao	03/10/2018	177.198	60.999	Alquiler/venta
Local 2 Sant Miquel, 65	16/10/2018	400.631	410.410	Alquiler
Entresuelo Sant Miquel, 65	16/10/2018	562.214	363.360	Alquiler
Primero Sant Miquel, 65	16/10/2018	736.314	515.606	Alquiler
Segundo Sant Miquel, 65	16/10/2018	692.224	467.097	Alquiler
Tercero Sant Miquel, 65	16/10/2018	770.660	492.085	Alquiler
Gremi Sabaters	24/10/2018	5.129.747	4.888.285	Alquiler
Baleria, 2 Manacor	19/10/2018	1.522.406	626.099	Alquiler
Antich, 8 Palma	16/10/2018	485.339	210.863	Alquiler/venta
Total		10.476.733	8.034.805	

En el edificio situado en la calle Carme de Mahón están disponibles para el alquiler o venta dos locales. El edificio de la calle Sant Miquel se destina íntegramente a alquiler. En cuanto al edificio de Sabaters, están alquilados la primera planta, el local de la planta baja y casi la totalidad de los aparcamientos, la mutualidad ocupa parte de la segunda planta y está disponible para alquiler el resto de la segunda planta. Con posterioridad al cierre se ha adjudicado a la Mutualidad un concurso público para el alquiler de parte de esta segunda planta, que está pendiente de publicación en el boletín oficial correspondiente. También con posterioridad al cierre se ha instado el desahucio del edificio de la calle Antich, por impago de las rentas, que a cierre de diciembre ascienden a 14.000 euros.

El valor de tasación del edificio situado en la calle Sant Miquel de Palma de Mallorca en conjunto supera el valor neto contable, pero al detallarlo por plantas se da una diferencia respecto al valor contable en la planta Local 2. No se ha procedido a contabilizar el deterioro, puesto que el valor de tasación de todo el edificio supera con creces al valor contable.

El deterioro del edificio Sabaters, que afloró en la tasación de 2012 se ha revertido totalmente en este ejercicio, dado que la tasación del inmueble realizada en 2018 ha sido superior al valor neto contable.

Todas las inversiones inmobiliarias están aseguradas en compañías no vinculadas, con los importes fijados en el artículo 50.1.10.g) del RD 2486/1998 del ROSSP.

Todos los activos están libres de cargas, gravámenes e hipotecas.

No existen restricciones a la realización de inversiones inmobiliarias, al cobro de los ingresos derivados de las mismas o de los recursos obtenidos por su enajenación o disposición por otros medios.

7. Inmovilizado intangible

La composición de este epígrafe y los movimientos registrados durante el ejercicio 2018 son los siguientes:

Coste	Concesiones administrativas	Aplicaciones informáticas	Total
Saldo inicial	41.126	627.648	668.774
Adiciones		25.037	25.037
Trasposos			0
Retiros		0	0
Correcciones valorativas por deterioro			0
Saldo final	41.126	652.685	693.812

Amortización acumulada	Concesiones administrativas	Aplicaciones informáticas	Total
Saldo inicial	12.020	571.134	583.154
Dotación del ejercicio	823	15.723	16.546
Salidas, bajas o reducciones			
Saldo final amortización acumulada	12.843	586.857	599.700

Neto	Concesiones administrativas	Aplicaciones informáticas	Total
Saldo inicial	29.107	56.514	85.621
Adiciones	-823	9.313	8.490
Trasposos			
Retiros			
Correcciones valorativas por deterioro			
Saldo final	28.284	65.827	94.111

A 31 de diciembre de 2017 los importes eran los siguientes:

Coste	Concesiones administrativas	Aplicaciones informáticas	Total
Saldo inicial	41.126	599.330	640.456
Adiciones		28.318	28.318
Trasposos			
Retiros			
Correcciones valorativas por deterioro			
Saldo final	41.126	627.648	668.774

Amortización acumulada	Concesiones administrativas	Aplicaciones informáticas	Total
Saldo inicial	11.197	556.184	567.381
Dotación del ejercicio	823	14.950	15.773
Salidas, bajas o reducciones			
Saldo final amortización acumulada	12.020	571.134	583.154

Neto	Concesiones administrativas	Aplicaciones informáticas	Total
Saldo inicial	29.929	43.146	73.075
Adiciones	-823	13.369	12.546
Trasposos			0
Retiros			0
Correcciones valorativas por deterioro			0
Saldo final	29.107	56.514	85.621

Las concesiones administrativas corresponden al derecho de explotación de dos aparcamientos, con un periodo de vigencia hasta el año 2054.

Las entradas en la partida de aplicaciones informáticas corresponden a la adquisición de nuevos módulos de los aplicativos contable y de seguros.

La vida útil y el porcentaje de la amortización se detallan en el siguiente cuadro. El cálculo de la amortización se hace siguiendo el método lineal, aplicando los porcentajes máximos legales (según criterio fiscal), de acuerdo con la tabla de coeficientes anuales de amortización aprobada en la Ley 27/2014 de 27 de noviembre, resultando los porcentajes generales anuales siguientes:

Elemento	Vida útil	Porcentaje
Aplicaciones Informáticas	3-6 años	16,66%-33%
Concesiones administrativas	50 años	2%

Las aplicaciones informáticas se amortizan linealmente en un período que va de tres a seis años, dependiendo de la estimación de utilización óptima.

Los elementos totalmente amortizados a 31/12/2018 ascienden a 556.470 euros, (556.470 euros en 2017) y corresponden a aplicaciones informáticas todavía en uso.

8. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición activados

Se incorporan en este epígrafe la activación de las comisiones pagadas en el ejercicio del producto de ahorro "Seguro Mixto de Jubilación", que se amortiza directamente según criterio técnico establecido en las Bases Técnicas del producto. Los movimientos de los últimos 10 años han sido:

	Saldo inicial	Comisiones Activadas	Comisiones Amortizadas	Valor Neto Acumulado
2009	24.518	559	7.471	17.606
2010	17.606	465	6.657	11.413
2011	11.413	1.020	4.330	8.103
2012	8.103	962	3.359	5.706
2013	5.706	1.088	1.893	4.900
2014	4.900	575	1.352	4.123
2015	4.123	195	1.247	3.071
2016	3.071	15	550	2.536
2017	2.536	0	563	1.973
2018	1.973	0	769	1.205

9. Arrendamientos y otras operaciones de naturaleza similar

9.1 Cuando la Mutualidad es arrendadora

Los arrendamientos en los que el arrendador conserva una parte importante de los riesgos y ventajas derivados de la titularidad se clasifican como arrendamientos operativos. Los cobros en concepto de arrendamiento operativo se abonan en la cuenta de resultados.

La Mutualidad mantiene arrendamientos operativos sobre las inversiones inmobiliarias detalladas en el punto 6 anterior.

Los importes a cobrar derivados de contratos de arrendamiento vigentes se detallan en el cuadro siguiente, según el plazo de cobro.

A 31 de diciembre de 2018:

IMPORTES A COBRAR	2019	2020 a 2023	A PARTIR DE 2024
Baleria, s/n Manacor	40.724	86.218	21.147
Gremi Sabaters , 2 Palma	107.961	431.843	107.961
Antich, 8 Palma	0	0	0
Sant Miquel, 65 local 2 Palma	36.000	192.000	12.000
Sant Miquel, 65 Entresuelo Palma	19.200	76.800	19.200
Sant Miquel, 65 primero Palma	26.280	89.790	0
Sant Miquel, 65 segundo Palma	25.320	86.510	0
Sant Miquel, 65 tercero Palma	33.039	66.078	0
TOTALES	288.523	1.029.239	160.307

A 31 de diciembre de 2017:

IMPORTES A COBRAR	2018	2019 a 2022	A PARTIR DE 2023
Baleria, s/n Manacor	40.241	85.195	20.896
Gremi Sabaters , 2 Palma	105.636	422.545	105.636
Antich, 8 Palma	24.000	35.000	0
Sant Miquel, 65 local 2 Palma	23.858	0	0
Sant Miquel, 65 Entresuelo Palma	16.800	0	0
Sant Miquel, 65 primero Palma	19.522	0	0
Sant Miquel, 65 segundo Palma	20.225	0	0
Sant Miquel, 65 tercero Palma	32.647	0	0
TOTALES	282.929	542.740	126.532

El importe total del año 2018 imputado a la cuenta de resultados por el arrendamiento asciende a 290.599 euros, mientras que en 2017 fue de 285.350 euros.

9.2 Cuando la Mutualidad es arrendataria

Los importes a pagar derivados de contratos de arrendamiento vigentes se detallan en el cuadro siguiente, según el plazo de pago.

A 31 de diciembre de 2018:

IMPORTES A PAGAR	2019	2020 a 2023	A PARTIR DE 2024
Oficina Barcelona	6.489	25.955	6.489
Oficina Eivissa	7.400	29.599	7.400
Oficina Girona (aparcamiento)	816	3.265	816
TOTALES	14.705	58.819	14.705

A 31 de diciembre de 2017:

IMPORTES A PAGAR	2018	2019 a 2022	A PARTIR DE 2023
Oficina Barcelona	8.334	33.338	8.334
Oficina Eivissa	7.247	28.990	7.247
Oficina Girona (aparcamiento)	797	3.189	797
Vivienda	8.400	33.600	8.400
TOTALES	24.779	99.116	24.779

El importe de gasto total del año 2018 imputado a la cuenta de resultados por arrendamiento asciende a 17.655 euros (44.664 euros en 2017).

10. Instrumentos financieros

10.1 Consideraciones generales

Las clases de instrumentos financieros se definen tomando en consideración la naturaleza de los instrumentos financieros y las categorías establecidas en la norma de registro y valoración relativa a los instrumentos financieros.

10.2 Información sobre la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y los resultados de la entidad

10.2.1. Información relacionada con el balance

a) Categorías de activos y pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2018:

ACTIVOS FINANCIEROS	Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	Activos financieros a valor razonable con cambios en pyg	Activos financieros disponibles para la venta		Préstamos y partidas a cobrar	Participación en entidades del grupo y asociadas	TOTAL
			Valor razonable	Coste			
Instrumentos de patrimonio:							
- Inversiones financieras en capital			3.605.907	3.431.959		419.696	4.025.603
- Participaciones fondos inversión			1.796.415	2.009.384			1.796.415
Valores representativos deuda:							
- Valores de renta fija			3.280.376	3.218.432			3.280.376
- Otros Valores representativos de deuda							0
Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión			279.624	249.384			279.624
Créditos por operaciones de seguro directo:							
- Recibos pendientes					1.244.177		1.244.177
- Provisión para primas pendientes de cobro					-43.671		-43.671
Créditos por operaciones de reaseguro:					453.922		453.922
Otros créditos:							
- Créditos con las Administraciones Públicas					51.331		51.331
- Resto de Créditos					811.148		811.148
Tesorería	874.124						874.124
TOTAL	874.124	0	8.962.322	8.909.159	2.516.907	419.696	12.773.049

Al 31 de diciembre de 2017:

ACTIVOS FINANCIEROS	Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	Activos financieros a valor razonable con cambios en pyg	Activos financieros disponibles para la venta		Préstamos y partidas a cobrar	Participación en entidades del grupo y asociadas	TOTAL
			Valor razonable	Coste			
Instrumentos de patrimonio:							
- Inversiones financieras capital			3.917.093	3.273.786		419.696	4.336.789
- Participaciones fondos inversión			1.232.176	1.204.049			1.232.176
Valores representativos deuda:							
- Valores de renta fija			2.672.850	2.523.972			2.672.850
- Otros Valores representativos de deuda							0
Inversiones tomadores que asumen el riesgo de la inversión			266.689	209.243			266.689
Préstamos							
- Préstamos a entidades del grupo					110.000		110.000
Créditos operaciones seguro directo:							
- Recibos pendientes					1.190.716		1.190.716
- Provisión para primas pendientes de cobro					-27.858		-27.858
Créditos por operaciones de reaseguro:					79.517		79.517
Otros créditos:							
- Créditos con las Administraciones Públicas					41.786		63.321
- Resto de Créditos					767.692		767.692
Tesorería	2.838.814						2.838.814
TOTAL	2.838.814	0	8.088.808	7.211.050	2.161.854	419.696	13.509.172

A continuación, se detalla el valor en libros de los pasivos financieros correspondiente a los dos últimos ejercicios.

Al 31 de diciembre de 2018:

PASIVOS FINANCIEROS	Débitos y partidas a pagar
Depósitos recibidos por reaseguro cedido	880.789
Deudas por operaciones de seguro:	561.180
- Deudas con asegurados	37.335
- Deudas con Mediadores	175.712
- Deudas condicionadas	348.133
Otras deudas:	315.661
- Deudas fiscales y sociales	73.579
- Deudas con entidades del grupo	0
- Resto de Deudas	242.082
TOTAL	1.757.630

Al 31 de diciembre de 2017:

PASIVOS FINANCIEROS	Débitos y partidas a pagar
Depósitos recibidos por reaseguro cedido	1.030.382
Deudas por operaciones de seguro:	592.758
- Deudas con asegurados	16.490
- Deudas con Mediadores	247.049
- Deudas condicionadas	329.219
Otras deudas:	636.703
- Deudas fiscales y sociales	70.467
- Deudas con entidades del grupo	400.000
- Resto de Deudas	166.236
TOTAL	2.259.843

c) Clasificación por vencimientos.

Los vencimientos de activos y pasivos financieros en los próximos cinco años se detallan en el siguiente cuadro:

A 31 de diciembre de 2018:

CLASIFICACIÓN POR VENCIMIENTOS	Activos financieros disponibles para la venta	Préstamos y partidas a cobrar	Débitos y partidas a pagar
2019	560.000	2.516.907	1.757.630
2020	527.700		
2021	0		
2022	0		
2023	0		
posteriores a 2023	7.874.622		
TOTAL	8.962.322	2.516.907	1.757.630

A 31 de diciembre de 2017:

CLASIFICACIÓN POR VENCIMIENTOS	Activos financieros disponibles para la venta	Préstamos y partidas a cobrar	Débitos y partidas a pagar
2018	774.081	2.182.428	2.259.843
2019			
2020	561.250		
2021			
2022			
posteriores a 2022	6.753.478		
TOTAL	8.088.808	2.182.428	2.259.843

d) Activos cedidos y aceptados en garantía.

La Entidad tiene cedidos activos financieros no remunerados en concepto de fianzas y garantías realizadas como consecuencia del alquiler de inmuebles y otros. El importe de las fianzas y garantías asciende a 85.131 euros a 31 de diciembre de 2018 (49.583 euros a 31 de diciembre de 2017) y se trata de fianzas por alquileres y depósitos en garantía por concursos públicos adjudicados a la Mutualidad.

Por otro lado la Entidad tiene aceptados activos financieros no remunerados en concepto de fianzas como consecuencia del alquiler de sus inmuebles y otros. El importe de las fianzas asciende a 42.678 euros a 31 de diciembre de 2018 (42.678 euros a 31 de diciembre de 2017) y están asociadas al vencimiento de los alquileres.

10.2.2 Información relacionada con pérdidas y ganancias y patrimonio neto

Como consecuencia del cambio en el valor razonable de los activos de la Mutuality, se han producido los siguientes cambios en el patrimonio neto de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2018:

	Activos financieros disponibles para la venta		cambios en el patrimonio
	Valor razonable	Coste	Neto
Instrumentos de patrimonio:			
- Inversiones financieras en capital	3.605.907	3.431.959	173.948
Inversiones tomadores asumen riesgo inversión	279.624	249.384	30.240
- Participaciones en fondos de inversión	1.796.415	2.009.384	-212.969
Valores representativos de deuda:			
- Valores de renta fija	3.280.376	3.124.454	155.921
TOTAL	8.962.322	8.815.181	147.141

Al 31 de diciembre de 2017:

	Activos financieros disponibles para la venta		cambios en el patrimonio
	Valor razonable	Coste	Neto
Instrumentos de patrimonio:			
- Inversiones financieras en capital	3.917.093	3.273.786	643.306
Inversiones tomadores asumen riesgo inversión	266.689	209.243	57.447
- Participaciones en fondos de inversión	1.232.176	1.204.049	28.127
Valores representativos de deuda:			
- Valores de renta fija	2.672.850	2.523.972	148.879
TOTAL	8.088.808	7.211.050	877.758

Asimismo, se han imputado en la cuenta de pérdidas y ganancias los siguientes rendimientos financieros en función de la clasificación de los activos financieros.

Al 31 de diciembre de 2018:

INGRESOS DERIVADOS DE ACTIVOS FINANCIEROS	Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	Activos financieros disponibles para la venta	Préstamos y partidas a cobrar	Participaciones en entidades grupo	TOTAL
Instrumentos de patrimonio:					
- Inversiones financieras en capital		259.374		100.000	359.374
- Participaciones en fondos de inversión		13.990			13.990
- Valores de renta fija		128.730			128.730
Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión		12.667			12.667
- Préstamos a entidades del grupo				1.589	1.589
Tesorería	2				2
Total	2	414.761		101.589	516.353

GASTOS DERIVADOS DE ACTIVOS FINANCIEROS	Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	Activos financieros a valor razonable con cambios en pyg	Activos financieros disponibles para la venta	Préstamos y partidas a cobrar	TOTAL
Valores de renta fija			10.486		10.486
Préstamos a entidades del grupo				537	537
TOTAL	0	0	10.486	537	11.023

Al 31 de diciembre de 2017:

INGRESOS DERIVADOS DE ACTIVOS FINANCIEROS	Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	Activos financieros disponibles para la venta	Préstamos y partidas a cobrar	Participaciones en entidades grupo	TOTAL
Instrumentos de patrimonio:					
- Inversiones financieras en capital		192.827		100.000	292.827
Valores de renta fija		269.235			269.235
Préstamos				4.239	4.239
Tesorería	9				313
TOTAL	9	462.062	0	104.239	566.310

GASTOS DERIVADOS DE ACTIVOS FINANCIEROS	Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	Activos financieros a valor razonable con cambios en pyg	Activos financieros disponibles para la venta	Préstamos y partidas a cobrar	TOTAL
Valores de renta fija			12.645		12.645
Préstamos a entidades del grupo				4.355	4.355
TOTAL	0	0	12.645	4.355	17.000

10.2.3 Otra información a incluir en la memoria

Valor razonable

A continuación se detalla el valor razonable de los activos financieros, junto con su valor en libros, desglosado por cartera.

Al 31 de diciembre de 2018:

Activos financieros disponibles para la venta	Valor razonable	Valor en libros
Inversiones financieras en capital-acciones	3.885.531	3.885.531
Inversiones financieras en capital-fondos inversión	1.796.415	1.796.415
Valores representativos de deuda-bonos estado	826.175	826.175
Valores representativos de deuda-bonos empresa	2.454.201	2.454.201
TOTAL	8.962.322	8.962.322

Préstamos y partidas a cobrar	Valor razonable	Valor en libros
Créditos por operaciones de seguro directo	1.200.506	1.200.506
Créditos por operaciones de reaseguro	453.922	453.922
Créditos con las administraciones públicas	51.331	51.331
Resto de créditos	811.148	811.148
TOTAL	2.516.907	2.516.907

Al 31 de diciembre de 2017:

Activos financieros disponibles para la venta	Valor razonable	Valor en libros
Inversiones financieras en capital-acciones	4.183.782	4.183.782
Inversiones financieras en capital-fondos inversión	1.232.176	1.232.176
Valores representativos de deuda-bonos estado	864.053	864.053
Valores representativos de deuda-bonos empresa	1.808.797	1.808.797
TOTAL	8.088.808	8.088.808

Préstamos y partidas a cobrar	Valor razonable	Valor en libros
Créditos por operaciones de seguro directo	1.162.858	1.162.858
Créditos por operaciones de reaseguro	79.517	79.517
Créditos con empresas del grupo	110.000	110.000
Créditos con las administraciones públicas	41.786	41.786
Resto de créditos	767.693	767.693
TOTAL	2.161.854	2.161.854

El valor razonable de los instrumentos financieros a 31 de diciembre de 2018 se ha determinado tomando como referencia los precios cotizados en mercados activos.

Entidades del grupo, multigrupo y asociadas

Balear de Desarrollos Informáticos, S.L.

NIF B07228430

Objeto social: la realización y prestación de servicios de carácter informático, financiero y contable, servicios de programación y análisis informáticos, asesoramiento informático en general, comercialización de programas y aplicaciones informáticas, comercialización de equipos informáticos y afines, así como sus periféricos y recambios, pudiendo realizar en relación con todo ello cuantos actos, negocios y operaciones fueran presupuesto, desarrollo, complemento o consecuencia de lo indicado.

	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
Capital Social	3.050	3.050	3.050	3.050	3.050
Reservas	465.488	465.185	433.528	431.113	465.185
Beneficios Netos	-304	-31.657	-2.415	1.214	8.224
Cotización en Mercado Oficial	NO	NO	NO	NO	NO
Porcentaje de participación	99,9%	99,9%	99,9%	99,9%	99,9%

Gestión Insular de Distribución de Seguros 2007, S.L.U.

NIF B57516536

Objeto social: la actividad de agencia de seguros vinculada.

	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
Capital Social	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500
Reservas	22.159	22.159	22.159	22.159	22.159
Beneficios Netos	43	-4.491	2.049	1.634	9.159
Cotización en Mercado Oficial	NO	NO	NO	NO	NO
Porcentaje de participación	100%	100%	100%	100%	100%

Previs Gestión de Riesgos, S.L.U.
NIF B57383481

Objeto social: La actuación como Servicio de Prevención Ajeno de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
Capital Social	1.913.166	1.913.166	1.000.002	1.000.002	1.000.002
Reservas	282.234	297.456	796.062	758.062	763.017
Beneficios Netos	152.210	145.711	167.006	104.955	363.592
Resultados negativos ejercicios anteriores	-693.776	-560.269	-5.006	-16.944	-21.156
Cotización en Mercado Oficial	NO	NO	NO	NO	NO
Porcentaje de participación	100%	100%	100%	100%	100%

10.3 Información sobre naturaleza y riesgo de instrumentos financieros

La mutualidad ha redactado una política de gestión de riesgos que cumpla con las exigencias del marco normativo de Solvencia II.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el que se deriva del nivel o volatilidad de los precios de mercado de los instrumentos financieros, es decir, es el impacto que tienen las fluctuaciones en el nivel de variables financieras tales como precios de las acciones, tipos de interés, los precios de bienes inmobiliarios y los tipos de cambio sobre los activos y pasivos que posee la Mutualidad.

Como medidas de mitigación del riesgo de mercado, se ha establecido una gestión de activos basada en el principio de prudencia, un control de los diferentes tipos de cartera y los objetivos de gestión de cada uno, los compromisos de pasivos a cubrir y los límites de diversificación y calificación crediticia a mantener.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el que se deriva de la pérdida ocasionada por eventos que afecten a la capacidad de disponer de recursos para enfrentar obligaciones pasivas sobrevenidas, ya sea por falta de tesorería y la imposibilidad de deshacer posiciones en activos sin incurrir en un coste excesivo.

El volumen de inversión monetaria garantiza que el grado de liquidez sea máximo y exista tesorería suficiente para atender los pagos de cualquier naturaleza en el momento. Existe un férreo control de los vencimientos y de los plazos y reemplazos de inversión que están dirigidos a maximizar el rendimiento de la tesorería y a controlar los pagos probables futuros a través del control y seguimiento de estos.

Por otro lado el hecho de que la solvencia de las inversiones se sitúe en un alto grado de calidad crediticia, garantiza la capacidad de realización en buenas condiciones.

Riesgo de contraparte

El riesgo de contraparte es la posible pérdida derivada de un incumplimiento contractual inesperado, o del deterioro de la solvencia de las contrapartes y deudores de las entidades.

El riesgo de contraparte se gestiona a través de técnicas de mitigación de riesgos, tales como políticas de reaseguro, y el control de la calificación crediticia.

10.4 Fondos propios

Hasta 2017, el Fondo Mutual, de acuerdo con lo establecido en la Ley de Ordenación y Supervisión del Seguro Privado, R.D.L. 6/2004, art. 67, se mantenía en el mínimo legal exigido de 30.051 euros.

En la Asamblea General de Mutualistas 22 de septiembre de 2016 se acordó la ampliación del fondo mutual en 5.530.000 euros, con cargo a reservas. Este acuerdo se escrituró mediante escritura pública el 1 de febrero de 2017, posteriormente subsanada el 11 de enero de 2019 y finalmente inscrita en el Registro Mercantil el 7 de febrero de 2019. Esta ampliación se ha incorporado en el balance a 31/12/2018, quedando el fondo mutual establecido en 5.560.050,61 euros.

El saldo de la cuenta de Reservas Voluntarias a 31 de Diciembre de 2018 no está asignado a ninguna finalidad específica.

11. Moneda extranjera

La Mutualidad posee inversiones financieras en moneda extranjera, según el siguiente detalle:

A 31 de diciembre de 2018

ACTIVOS FINANCIEROS	Moneda	Valor en libros	Diferencias de cambio en pérdida y ganancias
Valores de renta fija	USD	172.960	7.524

A 31 de diciembre de 2017

ACTIVOS FINANCIEROS	Moneda	Valor en libros	Diferencias de cambio en pérdida y ganancias
Valores de renta fija	USD	181.685	-23.862

12. Situación fiscal

12.1 Impuesto sobre beneficios

La conciliación entre el beneficio contable antes de impuestos y la cuota del impuesto sobre sociedades es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2018:

	Cuenta de pérdidas y ganancias		Ingresos y gastos imputables directamente al patrimonio	
	Aumentos	Disminuciones	Aumentos	Disminuciones
Saldo de ingresos y gastos del ejercicio		206.330		-807.837
Impuesto sobre sociedades		34.158	0	205.457
Diferencias permanentes				
Diferencias temporarias		0		
-Con origen en el ejercicio				-602.380
Base imponible (resultado fiscal)		240.488		0

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cuenta de pérdidas y ganancias		Ingresos y gastos imputables directamente al patrimonio	
	Aumentos	Disminuciones	Aumentos	Disminuciones
Saldo de ingresos y gastos del ejercicio		151.797		236.335
Impuesto sobre sociedades		21.929	0	-52.772
Diferencias permanentes				
Diferencias temporarias		0		
-Con origen en el ejercicio				
Base imponible (resultado fiscal)		173.727		183.563

Impuestos diferidos:

a) Pasivos diferidos

En el año 2000 se obtuvo una plusvalía de 204.732 euros por la venta de acciones. El plan de la reinversión, con plazo hasta el año 2005, se cumplió al 100% durante el año 2003. Acogiéndose al apartado uno de la disposición transitoria tercera de la ley 24/2001, la Entidad optó por el régimen de diferimiento del impuesto durante el plazo de vida útil de los elementos en los que se reinvertió, con lo que resulta un pasivo por impuesto diferido a integrar en la cuota de 2.558 euros. El saldo por este concepto a 31/12/2018 es de 94.993 euros, a imputar hasta el ejercicio 2052.

Pasivo por impuesto diferido	2018	2017
Plusvalías generadas año 2000 pendientes de integrar	94.993	92.435
Impuesto diferido por valoración de activos financieros disponibles para la venta	217.124	276.454
TOTAL PASIVO IMPUESTO DIFERIDO	312.116	368.889

b) Activos diferidos

Activo por impuesto anticipado	2018	2017
Impuesto anticipado por valoración de activos financieros disponibles para la venta	182.896	36.770
Deducciones pendientes de aplicar	80.693	39.928
Créditos por pérdidas a compensar	94	54.452
TOTAL ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO	263.683	131.151

El activo por impuesto diferido se considera a recuperar en más de 12 meses.

12.2 Otros tributos

Según las disposiciones legales vigentes, las liquidaciones de impuestos no pueden considerarse definitivas hasta que no han sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años.

En opinión de la Dirección de la Entidad, las previsiones contabilizadas son razonablemente adecuadas para cubrir cualquier contingencia fiscal futura.

13. Ingresos y gastos

El desglose de la partida de la cuenta de pérdidas y ganancias "Cargas sociales" de los dos últimos ejercicios es el siguiente:

Tipo de Gasto	2018	2017
Seguridad social a cargo de la empresa	253.821	240.434
Retribuciones a l/p al personal	16.437	-2.618
Participaciones en primas	69.471	63.946
Otros gastos sociales	26.277	25.308
Total	366.006	327.070

La partida de Otras cargas sociales recoge gastos destinados a los empleados de la Mutualidad, diferentes a los salariales (retribuciones en especie, formación y seguros de salud).

14. Provisiones y contingencias

No existen provisiones en el balance distintas de las provisiones técnicas. Durante el año 2018 no se han constituido provisiones para cubrir riesgos y gastos por responsabilidades.

La estimación se calcula a través del importe objeto de litigio, teniendo en cuenta la franquicia o el límite de responsabilidad que la Sociedad tiene en función de las pólizas de seguros contratadas, derivadas de los mismos y previo análisis de asesores jurídicos externos o expertos internos que determinan el riesgo, en aquellos casos de solución prejudicial o judicial pendientes a cierre de ejercicio.

El movimiento producido en las provisiones técnicas durante el ejercicio 2018 es el siguiente:

Concepto	Saldo inicial	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo final
Provisión para primas no consumidas	2.603.176	2.782.874	-2.603.176	2.782.874
Provisión para riesgos en curso	0	0	0	0
Provisiones matemáticas	5.358.931	5.100.452	-5.358.931	5.100.452
Provisiones en las que el tomador asume el riesgo	266.181	281.098	-266.181	281.098
Provisiones para prestaciones:				
Pendientes de pago	2.859.341	3.175.508	-2.859.341	3.175.508
Pendientes de declaración	1.506.151	1.786.652	-1.506.151	1.786.652
Para gastos internos	59.403	73.961	-59.403	73.961
Total	12.653.183	13.200.544	-12.653.183	13.200.544

15. Información sobre medio ambiente

La Entidad no tiene activos ni ha incurrido en gastos destinados a la minimización del impacto medioambiental y a la protección y mejora del medio ambiente. Asimismo, no existen provisiones para riesgos y gastos ni contingencias relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente.

16. Retribuciones a largo plazo al personal

El convenio actualmente en vigor establece para la Entidad, respecto a los empleados que se jubilen a partir de los sesenta y cinco años y con vinculación laboral vigente al 9 de Junio de 1986, la obligación de completar las pensiones que éstos perciban de la Seguridad Social del Estado.

El complemento a pagar se determina por la diferencia entre la pensión que perciba el empleado del Régimen General de la Seguridad Social y la remuneración anual mínima que tenga asignada en el momento de su jubilación, equivalente al sueldo fijado en las tablas más antigüedad por quince pagas.

Adicionalmente, y para todos los empleados, el convenio establece la obligatoriedad de efectuar, de una sola vez, un pago a aquellos empleados que soliciten su retiro en el mes en que cumplen los sesenta y cinco años, equivalente a un mes de sueldo por cada cinco años de servicio con un máximo de diez mensualidades.

A tal efecto, existe una póliza contratada con una compañía de seguros externa que externaliza el compromiso mencionado de acuerdo a las prestaciones determinadas actuarialmente.

Las bases técnicas de esta póliza son:

- Tablas de mortalidad: PERMF 2000
- Tipo de interés técnico: 0,98%
- Gastos sobre provisión matemática : 0,20%

A partir de la entrada en vigor del nuevo convenio colectivo publicado en el Boletín Oficial del Estado con fecha 1 de junio de 2017 y con fecha de efecto 1 de enero de 2017, se regula un nuevo sistema de exteriorización de compromisos por pensiones que se instrumentará a través de un seguro colectivo de vida de aportación definida.

Las aportaciones al plan consistirán en una prima anual por empleado del 1.9% del sueldo base según Convenio en vigor.

El personal en activo a 1 de enero de 2017 podrá optar entre continuar con el "incentivo económico por jubilación", o bien incorporarse en el seguro de aportación definida.

La empresa ha informado individualmente a cada trabajador de la provisión que materializa el compromiso devengado acumulado a 31 de diciembre de 2017 y de las características de los dos planes, para que cada uno de ellos comunique su decisión de forma expresa antes del 31 de octubre de 2018.

La primera aportación en forma de prima al nuevo sistema de aportación definida, se efectuará en el año 2019.

En estos momentos la Mutualidad está analizando varios planes de pensiones para contratar una póliza que cubra estas contingencias.

17. Hechos posteriores al cierre

Desde la fecha de cierre del ejercicio hasta la formulación de las presentes Cuentas Anuales se han producido algunos acontecimientos significativos que por su fecha de efecto no han recogido en las Cuentas Anuales del 2018.

- En febrero de 2019 se procede a interponer una demanda de desahucio a los arrendatarios del local sito en Calle Antich de Palma. El motivo de dicha decisión es el impago de las cuotas de alquiler desde junio de 2018. Se contabiliza en 2019 una provisión por insolvencias por importe de 18.000 €, correspondiente a las cuotas brutas de las facturas impagadas desde junio 2018 hasta febrero 2019.
- A 31 de diciembre de 2018 se da de baja por vencimiento del contrato de alquiler del local del inmueble Calle Sant Miquel bajos. El 14 de febrero de 2019 se firma nuevo contrato de alquiler para dicho local con efecto 1 de abril de 2019 y por un período de 15 años.

- La mutualidad ha licitado en concurso público de la CAIB, para el arrendamiento de parte de la segunda planta del edificio de Gremi Sabaters (604,08 m² y cuatro plazas de aparcamiento en sótano). En febrero 2019 se procede a la apertura de la oferta económica y el concurso se adjudica a la oferta de la Mutualidad.
El presupuesto económico de este alquiler es de 56.150,04 € anuales (Iva Incluido) y su efecto será a partir de los tres meses desde la firma del contrato de alquiler.
El contrato tendrá vigencia hasta el 31 de diciembre de 2033, aunque podrá ser cancelado por la arrendataria con un preaviso de tres meses.
En estos momentos se han empezado a realizar las obras de adecuación de dicho local, que tendrán un coste aproximado de 225.000 euros.

18. Operaciones con partes vinculadas

La Mutualidad mantiene inversiones en capital en las entidades Balear de Desarrollos Informáticos, S.L., Gestión Insular de Distribución de Seguros 2007, S.L.U. y Previs Gestión de Riesgos, S.L.U. Las operaciones realizadas con las mencionadas empresas se han realizado a valor de mercado.

El desglose de las operaciones con entidades del grupo, se recogen en el siguiente cuadro:

OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS	2018		2017	
	INGRESOS	GASTOS	INGRESOS	GASTOS
<u>Balear de desarrollos Informáticos</u>		-		-
-Servicios informáticos	0	146.244	0	150.132
-Operaciones aseguradoras	0	0	493	0
-Arrendamientos	503	0	1.989	0
-Intereses de préstamo			4.239	
<u>Gestión Insular de Distribución de Seguros</u>		-		-
-Comisiones		176.703	0	158.241
-Operaciones aseguradoras	0	0	506	0
-Intereses de préstamo	1.589			
<u>Previs Gestión de Riesgos</u>		-		-
-Servicio de prevención		0		2.176
-Operaciones aseguradoras	27.260		24.629	
-Intereses de préstamo		537		4.355
-Dividendo	100.000		100.000	
-Alquileres y otros gastos	115.034	16.231	129.548	21.459
TOTALES	244.386	339.714	261.404	336.363

El desglose de las posiciones en entidades del grupo, se recogen en el siguiente cuadro:

SALDOS CON PARTES VINCULADAS	DEUDAS	CRÉDITOS
<u>Balear de desarrollos Informáticos</u>		
-Prestación servicios	77.924	
<u>Gestión Insular de Distribución de Seguros</u>		
-Comisiones	25.011	0
<u>Previs Gestión de Riesgos</u>		
-Prestación servicios	0	2.113
-Dividendo distribuido pendiente de pago		100.000
-Fianzas recibidas por alquileres	13.810	
TOTALES	116.745	102.113

Los saldos que la Entidad mantenía a 31 de diciembre de 2017 son como siguen:

SALDOS CON PARTES VINCULADAS	DEUDAS	CRÉDITOS
<u>Balear de desarrollos Informáticos</u>		
-Prestación servicios	10.164	
<u>Gestión Insular de Distribución de Seguros</u>		
-Comisiones	32.594	0
-Préstamo		110.000
<u>Previs Gestión de Riesgos</u>		
-Prestación servicios	2.185	748
-Préstamo	400.000	
-Intereses devengados pendientes de pago	3.763	
-Dividendo distribuido pendiente de pago		100.000
TOTALES	448.706	210.748

Las operaciones con empresas del grupo se valoran a precios de mercado y se suscriben contratos que recogen las condiciones contractuales correspondientes.

19. Otra información

19.1 Personal

La Entidad tiene 36 empleados contratados al 31 de diciembre de 2018, con la distribución por categorías profesionales siguientes:

CATEGORÍA PROFESIONAL	Nº EMPLEADOS	MUJERES	HOMBRES
Grupo I, nivel 1	3	1	2
Grupo I, nivel 2	2	1	1
Grupo II, nivel 3	3	3	
Grupo II, nivel 4	1		1
Grupo II, nivel 5	13	10	3
Grupo II, nivel 6	13	8	5
Grupo II, nivel 8	1	1	
TOTAL EMPLEADOS	36	24	12

Situación al 31 de diciembre de 2017:

CATEGORÍA PROFESIONAL	Nº EMPLEADOS	MUJERES	HOMBRES
Grupo I, nivel 1	2	1	1
Grupo I, nivel 2	4	2	2
Grupo II, nivel 3	1	1	0
Grupo II, nivel 5	13	10	3
Grupo II, nivel 6	12	8	4
Grupo II, nivel 8	1	1	0
Grupo IV, nivel 9	1	1	0
TOTAL EMPLEADOS	34	24	10

La plantilla media de la Entidad durante el ejercicio 2018 ha sido de 34,75 trabajadores.

El personal de la Entidad está integrado en el convenio colectivo de ámbito estatal para las empresas de seguros y reaseguros.

19.2 Miembros de la Junta Directiva

En el ejercicio 2018 no se han devengado honorarios a favor de miembros de la Junta Directiva por servicios profesionales independientes realizados para la Mutuality. Tampoco se devengaron honorarios por este concepto en el año 2017.

Para el mismo período, se percibieron 35.000 euros (21.506 euros en 2017) en dietas.

Otra información relativa al artículo 229 de la Ley de Sociedades de Capital

De conformidad con lo establecido en el artículo 229 de la Ley de Sociedades de Capital, introducido por el Real Decreto 1/2010, de 2 de julio, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital, se informa que ningún miembro de la Junta

Directiva de la Entidad ha ejercido durante el ejercicio 2018 cargos o funciones en empresas del mismo, análogo o complementario género de actividad del que constituye el objeto social de la Mutualidad.

19.3 Auditores

En el ejercicio 2018, se han devengado 15.000 euros (15.000 euros en 2017), según contrato firmado con la firma correspondiente, con independencia del momento de su facturación. Dichos importes se incrementan por la parte de IVA no deducible.

19.4 Grupo consolidable

La sociedad matriz es Previsión Balear, Mutualidad de Previsión Social, con NIF V07103419, y domicilio social en la calle Gremi Sabaters, 68 de Palma de Mallorca, que formulará las cuentas anuales consolidadas para su posterior presentación en el Registro Mercantil de Palma de Mallorca.

La relación de sociedades dependientes, multigrupo y asociadas (todas ellas sin cotización oficial en Bolsa), incluidas en la consolidación, así como la información más relevante relacionada con las mismas, se muestra en el cuadro de participaciones que se incluye a continuación:

Denominación	Participación	Relación de dependencia	Método de consolidación
Balear de Desarrollos Informáticos, S.L.	99,9%	Grupo	Integración global
Gestión Insular de Distribución de Seguros 2007, S.L.U.	100%	Grupo	Integración global
Previs Gestión de Riesgos, S.L.U.	100%	Grupo	Integración global

Balear de Desarrollos Informáticos, S.L.

Objeto social: la realización y prestación de servicios de carácter informático.

Gestión Insular de Distribución de Seguros 2007, S.L.U.

Objeto social: la actividad de agencia de seguros vinculada.

Previs Gestión de Riesgos, S.L.U.

Objeto social: La actuación como Servicio de Prevención Ajeno de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

19.4 Avaluos prestados y consignaciones

No existen avaluos prestados ni consignaciones a 31 de diciembre de 2018. Tampoco había importes por estos conceptos a 31 de diciembre de 2017.

19.5 Otra información

A fecha 31 de diciembre de 2018, la Junta Directiva no ha tomado decisión alguna en relación al reintegro de determinada aportación al patrimonio fundacional de la Mutualidad acordado en la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria celebrada el día 28 de octubre de 1996.

20. Información segmentada

En los cuadros siguientes se reflejan los ingresos de primas devengadas y las provisiones técnicas de los dos últimos ejercicios, derivados de operaciones realizadas en España. No se han realizado operaciones en el Espacio económico europeo ni en otros países.

A 31 de diciembre de 2018:

	España	
	Primas	Provisiones
VIDA	2.016.963	6.823.092
NO VIDA		
Accidentes	3.348.165	4.159.558
Enfermedad	2.268.698	2.217.893
TOTAL	7.633.827	13.200.544

A 31 de diciembre de 2017:

	España	
	Primas	Provisiones
VIDA	2.162.136	7.230.085
NO VIDA		
Accidentes	3.538.217	3.474.099
Enfermedad	2.287.375	1.948.999
TOTAL	7.987.728	12.653.183

21. Información técnica

La política de suscripción: El objetivo principal de la entidad en la gestión del riesgo es la de ofrecer unas primas adecuadas al mercado asegurador teniendo en cuenta en todo momento las normas de suscripción, en relación a los límites establecidos y las normas de contratación de cada producto, y garantizar la sostenibilidad técnica de cada uno de los ramos.

En el ramo de Vida el margen técnico se sustenta en la aplicación de las tablas de mortalidad y las tasas de invalidez generales aceptadas por el reaseguro. Adicionalmente, se realiza una gestión activa del riesgo mediante un proceso de selección de riesgos que permite evaluar y clasificar adecuadamente cualquier situación adversa, utilizando herramientas que eviten principalmente la antiselección, como son los cuestionarios de salud telefónicos y reconocimientos médicos (externalizados a través de la empresa Sermesa), manuales de tarificación de vida, consultas a las entidades reaseguradoras, etc.

En el ramo de No Vida el análisis principal se ejecuta sobre los seguros de convenio para los cuales los instrumentos utilizados son los contrastes de bondad de siniestralidad, suficiencia de primas, etc., de manera que las primas se adecuen a un margen técnico suficiente y sostenido en el tiempo. Las tasas aplicadas para este ramo son igualmente aceptadas por nuestros reaseguradores.

En los productos de subsidio al igual que en los seguros de vida riesgo el proceso de selección se centra en la tele entrevista y sus siniestros son exhaustivamente revisados apoyados por la compañía Tebex-Evalus de seguimiento médico que nos ayuda a detectar posibles fraudes.

La Mutualidad, dentro del marco de control interno, analiza periódicamente la siniestralidad de cada producto, especialmente realiza un seguimiento de la evolución de primas y siniestros de los grandes clientes.

Cabe destacar que con carácter mensual los diferentes coordinadores de todo el área de cartera (cotizaciones, emisiones, siniestros y administración comercial) se reúnen con la intención de conocer de primera mano las principales cotizaciones, revisión de siniestros, seguimiento de altas y bajas de pólizas, ratio de recibos pendientes, etc. que ayude a una mejor coordinación global del negocio evitando posibles desvíos, incomunicaciones interdepartamentales y tomas de decisiones. Asimismo se han establecido controles de suscripción, emisión etc. que nos permiten estar alerta.

La política de reaseguro es el proceso fundamental dentro de la política de suscripción de la Mutualidad, se considera un instrumento eficaz de mitigación del riesgo y necesario para ofrecer cobertura a todos aquellos mutualistas que por las características específicas de los riesgos a cubrir no podrían ser enteramente aceptados por la Mutualidad. Es por ello que, los plenos de retención se adecuarán en todo momento a los importes asumibles por la Mutualidad, evitando un exceso de capital retenido que supere los límites de riesgo establecidos.

La relación con el Reasegurador contribuye positivamente al acceso a una fuente importante de información y asesoramiento en cuanto a tablas de invalidez, selección de riesgos, manuales de seguros, así como toda aquella información que sólo el manejo de grandes cifras permite aportar a la gestión de una entidad aseguradora de nuestro tamaño.

Concentración del riesgo de la cartera de seguros de la Mutualidad: Dadas las características particulares de la entidad, para un análisis correcto de la concentración del riesgo, la entidad diferenciará por riesgos individuales y riesgos colectivos.

Para la valoración de la concentración del riesgo en los seguros individuales una buena medición es la cuota de mercado que en estos ramos la entidad pueda poseer. Previsión Balear tiene una cuota de mercado a nivel nacional entorno al 1%, se podría decir que apenas existe concentración del riesgo.

Por otro lado, Previsión Balear está especializada en la cobertura de riesgos empresariales, y por tanto tratados la mayoría de ellos a través de pólizas colectivas donde bajo un mismo siniestro podría haber varios asegurados, sobre todo cuando se están contemplando garantías por accidentes laborales. En este sentido, se podría considerar mayor concentración del riesgo.

Con el objeto de mitigar el riesgo de concentración de la cartera de Prebal, bien sea a nivel individual o a nivel colectivo, la entidad dispone de un contrato de reaseguro XL con una capacidad de hasta 2.000.000 de euros tanto para los contratos de accidentes como para los contratos de vida.

21.1 Información sobre el seguro de vida

Composición del negocio de vida, por volumen de primas (seguro directo)

	2018	2017
Primas por contratos individuales	1.123.512	1.058.359
Primas por contratos de seguro colectivos	835.320	1.035.919
Total	1.958.832	2.094.278

Condiciones técnicas de las principales modalidades de seguro de vida

Las modalidades de productos de vida cuyas primas o provisión por las contingencias asimiladas a dicho ramo sean superiores al 5% del total son los siguientes:

Accidentes Colectivos – Convenios. Contingencia Muerte
 Seguro Colectivo Vida. Contingencia de Muerte
 Seguro Mixto de Jubilación. Contingencia de Jubilación y Muerte
 Seguro de vida individual

Al 31 de diciembre de 2018:

Producto	Primas	Provisiones matemáticas
Accidentes Colectivos-Convenios	505.332	
Seguro Colectivo Vida	328.285	
Plan de Jubilación	3.883	631.920
Plan de Jubilación Flexible	16.461	946.817
Seguro Mixto de Jubilación	111.471	3.359.533
Seguro de vida individual	1.529.995	
TOTAL PRIMAS ADQUIRIDAS	2.495.427	4.938.269

Al 31 de diciembre de 2017:

Producto	Primas	Provisiones matemáticas
Accidentes Colectivos-Convenios	509.674	
Seguro Colectivo Vida	505.005	
Plan de Jubilación	4.032	707.416
Plan de Jubilación Flexible	18.475	1.085.805
Seguro Mixto de Jubilación	99.188	3.374.571
Seguro de vida individual	885.514	
TOTAL PRIMAS ADQUIRIDAS	2.021.887	5.167.793

Las condiciones técnicas de dichas modalidades son:

Accidentes Colectivos – Convenios: La contingencia de fallecimiento actúa como garantía complementaria a los productos colectivos de accidentes vinculados a la externalización de compromisos por pensiones, siendo su naturaleza de cobertura el aseguramiento parcial de la vida distinto al accidente (enfermedad común, enfermedad profesional, infarto de miocardio,...). Para ello, se ha aplicado la experiencia del reaseguro en cuanto a tasa de cobertura para una edad mínima prudente por infarto y enfermedad, atendiendo a las particularidades relativas a su cobertura sólo cuando son catalogadas como accidente laboral o enfermedad profesional, respectivamente.

Dada la naturaleza de dichas tasas, con el objeto de mantener el equilibrio técnico entre primas y prestaciones, se lleva un riguroso seguimiento y control de la siniestralidad.

Seguro Colectivo de Vida: La modalidad del seguro es colectivo, de prima periódica, sin participación en beneficios. Las pólizas colectivas de vida no presentan cláusula de participación en beneficios, sino ajuste de la prima por desviación positiva de la siniestralidad aplicada a la emisión de la prima anual de renovación. Se podrán aplicar excepciones a determinadas pólizas, en cuyas condiciones de contratación se establecerá expresamente el devengo de una participación en beneficios sobre los resultados positivos de la póliza con independencia de la renovación y emisión de una siguiente prima anual.

Tablas de Mortalidad GKM80 y GKF80, al 4% de interés técnico. A partir de 1 de enero de 2009 según RESOLUCIÓN de 23 de abril de 2008, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se da cumplimiento a lo previsto en el apartado 5 de la disposición transitoria segunda del Reglamento de Ordenación y supervisión de los seguros privados, aprobado por Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, en relación con las tablas de mortalidad, supervivencia, invalidez y morbilidad a utilizar por las entidades aseguradoras, las tablas de mortalidad utilizadas en la nueva producción son las GKM95 y GKF95 y que se han venido utilizando hasta 31/12/2012.

A partir de 1 de enero de 2013 según RESOLUCIÓN de 6 de julio de 2012, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se da cumplimiento a lo previsto en la disposición adicional única del Real Decreto 1736/2010, de 23 de diciembre, por el que se modifica el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, aprobado por Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio, en relación con las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar

por las entidades aseguradoras y al artículo único de la Orden EHA/69/2011, de 21 de enero, por la que se prorroga la utilización de las tablas de supervivencia GRM95 y GRF95 y las tablas de fallecimiento GKM95 y GKF95 en el sistema de planes de pensiones a utilizar por las entidades aseguradoras, las tablas de mortalidad utilizadas en la nueva producción son las PASEM2010.

Plan de Jubilación: La modalidad del seguro es individual, de prima periódica, de prestación diferida en forma de renta y con participación en beneficios financieros.

Tablas de Mortalidad PEF70, al 6% de interés técnico, aplicadas sobre el cálculo de la prima, de la prestación de jubilación, de la participación en beneficios, del valor de la prestación en caso de reducción y del valor rescate, y con la dotación sistemática correspondiente entre la tabla anterior y las Tablas de Mortalidad PERM2000C y PERF2000C, al 6% de interés técnico garantizado para toda la duración, aplicadas sobre el cálculo de provisiones matemáticas. La prima liberada de la participación en beneficios se obtiene por el 90% de la diferencia entre la rentabilidad obtenida de los activos de cobertura de sus provisiones matemáticas y el interés técnico aplicado.

Informar que según Asamblea de 18 de mayo de 2015 e informe financiero enviado a la DGSyFP en junio de 2015 se modifica el tipo de interés técnico garantizado del 6% a partir del 19 de mayo de 2015 por un nuevo tipo de interés precomunicado y revisable anualmente. Se establece en dicha Asamblea que el tipo de interés garantizado en cada anualidad estará referenciado a la publicación del tipo de interés máximo de la DGSyFP (tipo de interés 2016: 1,39%), no estableciéndose un tipo de interés mínimo garantizado al vencimiento de los contratos para el cálculo de la renta. La modificación del tipo de interés técnico anual tendrá efecto sobre toda la cartera existente, no obstante la Mutualidad se reserva el derecho de ofrecer un tipo de interés técnico superior, que tendrá la naturaleza de participación en beneficios financieros calculados anticipadamente.

Todo ello se recoge en Suplemento III a la Nota Técnica con fecha 19 de mayo de 2015.

Plan de Jubilación Flexible: La modalidad del seguro es individual, de prima periódica, de prestación diferida en forma de capital y con participación en beneficios financieros.

Tablas de Mortalidad GKM80 y GKF80, al 6% de interés técnico garantizado para toda la duración, para todos los cálculos técnicos del seguro, y con la dotación sistemática correspondiente entre las tablas anteriores y las Tablas de Mortalidad PERM2000C y PERF2000C, al 6% de interés técnico garantizado para toda la duración, aplicadas sobre el cálculo de provisiones matemáticas. La prima liberada de la participación en beneficios se obtiene por el 90% de la diferencia entre la rentabilidad obtenida de los activos de cobertura de sus provisiones matemáticas y el interés técnico aplicado.

Al igual que con el Plan de Jubilación esta modalidad de seguro también se ve afectada por la Asamblea de 18 de mayo de 2015 en los mismos términos y condiciones que los explicados anteriormente.

Todo ello se recoge en Suplemento II a la Nota Técnica con fecha 19 de mayo de 2015.

Seguro Mixto de Jubilación: La modalidad del seguro es individual, de prima periódica, de prestación diferida en forma de capital, sin participación en beneficios financieros y de interés técnico precomunicado anualmente (tipo de interés técnico 2016: 1,39%).

Tabla de Mortalidad PERM2000P y PERF2000P, al interés técnico garantizado para toda la duración en el menor entre el 4,00% y el 50% del tipo de la Deuda Pública del Estado a largo plazo.

Seguro de vida individual: La modalidad del seguro es individual, anual renovable, de prima periódica, sin participación en beneficios.

Tablas de Mortalidad GKM80 y GKF80, al 4% de interés técnico. A partir de 1 de enero de 2009 según RESOLUCIÓN de 23 de abril de 2008, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se da cumplimiento a lo previsto en el apartado 5 de la disposición transitoria segunda del Reglamento de Ordenación y supervisión de los seguros privados, aprobado por Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, en relación con las tablas de mortalidad, supervivencia, invalidez y morbilidad a utilizar por las entidades aseguradoras las tablas de mortalidad utilizadas en la nueva producción son las GKM95 y GKF95 y que se han venido utilizando hasta 31/12/2012.

A partir de 1 de enero de 2013 según RESOLUCIÓN de 6 de julio de 2012, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se da cumplimiento a lo previsto en la disposición adicional única del Real Decreto 1736/2010, de 23 de diciembre, por el que se modifica el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, aprobado por Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio, en relación con las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras y al artículo único de la Orden EHA/69/2011, de 21 de enero, por la que se proroga la utilización de las tablas de supervivencia GRM95 y GRF95 y las tablas de fallecimiento GKM95 y GKF95 en el sistema de planes de pensiones a utilizar por las entidades aseguradoras, las tablas de mortalidad utilizadas en la nueva producción son las PASEM2010.

La entidad considerará también, si procede, la Sentencia del Tribunal de Justicia de la Unión Europea, en el denominado caso Test Achats, en materia de igualdad de trato, en virtud de la cual a partir de 21 de diciembre de 2012 ya no podrán existir «diferencias proporcionadas de las primas y prestaciones en las personas consideradas individualmente en los casos en los que la consideración del sexo constituya un factor determinante en la evaluación del riesgo a partir de datos actuariales y estadísticos pertinentes y exactos».

21.2 Información del seguro de no vida

Ingresos y gastos técnicos por ramos

El detalle de los ingresos y gastos técnicos desglosado por ramos, ha sido el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2018:

	ACCIDENTES	ENFERMEDAD	TOTAL NO VIDA
I. PRIMAS IMPUTADAS	3.279.858	2.210.086	5.489.944
1.Primas netas de anulaciones	3.375.033	2.262.996	5.638.029
2.+/- variación provisiones para primas no consumidas	-68.308	-58.613	-126.920
3.+/- variación provisiones para riesgos en curso	0	0	0
4.+/- variación provisiones para primas pendientes	-26.868	5.702	-21.166
II. PRIMAS REASEGURO	-835.865	-891.637	-1.727.502
1.Primas netas de anulaciones	-831.975	-894.463	-1.726.438
2.+/- variación provisiones para primas no consumidas	-3.889	2.826	-1.063
TOTAL PRIMAS ADQUIRIDAS NETAS REASEGURO	2.443.993	1.318.449	3.762.442
III.SINIESTRALIDAD	-2.473.672	-1.623.089	-4.096.761
1.Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad	-1.694.091	-1.396.059	-3.090.150
2.+/- variación provisiones para prestaciones	-779.582	-227.029	-1.006.611
3.+/- variación otras provisiones técnicas	0	0	0
IV.SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO	510.870	314.382	825.253
1.Prestaciones y gastos pagados	485.645	473.101	958.746
2.+/- variación provisiones para prestaciones	25.225	-158.719	-133.494
3.+/- variación otras provisiones técnicas	0	0	0
TOTAL SINIESTRALIDAD NETA REASEGURO	-1.962.802	-1.308.706	-3.271.508
V.GASTOS DE ADQUISICIÓN	-1.212.650	-592.367	-1.805.018
VI.GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-177.961	-18.348	-196.309
VII.OTROS GASTOS TÉCNICOS	-11.328	-1.168	-12.496
VIII.GASTOS DE ADQUISICIÓN, ADM. Y OTROS REA	295.843	361.710	657.553
TOTAL GASTOS EXPLOTACIÓN Y OTROS	-1.106.095	-250.174	-1.356.269
TOTAL	-624.904	-240.431	-865.335

Al 31 de diciembre de 2017:

	ACCIDENTES	ENFERMEDAD	TOTAL NO VIDA
I. PRIMAS IMPUTADAS	3.566.115	2.173.072	5.739.187
1.Primas netas de anulaciones	3.536.873	2.295.752	5.832.625
2.+/- variación provisiones para primas no consumidas	27.898	-114.303	-86.405
3.+/- variación provisiones para riesgos en curso	0	0	0
4.+/- variación provisiones para primas pendientes	1.344	-8.378	-7.033
II. PRIMAS REASEGURO	-1.091.835	-984.968	-2.076.803
1.Primas netas de anulaciones	-997.034	-1.014.335	-2.011.368
2.+/- variación provisiones para primas no consumidas	-94.801	29.366	-65.435
TOTAL PRIMAS ADQUIRIDAS NETAS REASEGURO	2.474.280	1.188.103	3.662.383
III.SINIESTRALIDAD	-2.016.807	-1.638.030	-3.654.837
1.Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad	-1.617.210	-1.401.349	-3.018.559
2.+/- variación provisiones para prestaciones	-399.598	-236.680	-636.278
3.+/- variación otras provisiones técnicas	0	0	0
IV.SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO	601.345	907.772	1.509.117
1.Prestaciones y gastos pagados	463.831	361.701	825.532
2.+/- variación provisiones para prestaciones	137.515	546.070	683.585
3.+/- variación otras provisiones técnicas	0	0	0
TOTAL SINIESTRALIDAD NETA REASEGURO	-1.415.462	-730.258	-2.145.720
V.GASTOS DE ADQUISICIÓN	-1.081.148	-720.587	-1.801.735
VI.GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-126.307	-61.915	-188.222
VII.OTROS GASTOS TÉCNICOS	-47.960	-23.510	-71.470
VIII.GASTOS DE ADQUISICIÓN, ADM. Y OTROS REA	317.171	371.234	688.405
TOTAL GASTOS EXPLOTACIÓN Y OTROS	-938.244	-434.778	-1.373.022
TOTAL	120.573	23.068	143.641

Resultado técnico por año de ocurrencia

	2018	2017
I. PRIMAS ADQUIRIDAS	5.582.254	5.968.618
1.Primas netas de anulaciones	5.730.340	6.062.056
2.+/- variación provisiones para primas no consumidas	-126.920	-86.405
3.+/- variación provisiones para primas pendientes	-21.166	-7.033
II. PRIMAS PERIODIFICADAS DE REASEGURO	-1.727.502	-2.076.803
1.Primas netas de anulaciones	-1.726.438	-2.011.368
2.+/- variación provisiones para primas no consumidas	-1.063	-65.435
TOTAL PRIMAS ADQUIRIDAS NETAS REASEGURO	3.854.752	3.891.814
III.SINIESTRALIDAD	-2.366.987	-2.470.593
1.Prestaciones y gastos imputables a prestaciones	-1.332.152	-2.012.114
2.Provisión técnica para prestaciones de siniestros	-1.034.835	-458.479
IV.SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO	787.542	1.471.175
1.Prestaciones y gastos pagados	348.659	787.590
2.Provisión técnica para prestaciones de siniestros	438.883	683.585
TOTAL SINIESTRALIDAD NETA REASEGURO	-1.579.445	-999.418
V.GASTOS DE ADQUISICIÓN	-1.849.303	-1.914.605
VI.GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-201.125	-200.013
VII.OTROS GASTOS TÉCNICOS	-12.802	-75.947
VIII.COMISIONES Y PARTICIPACIONES REA	673.686	704.014
IX.INGRESOS FINANCIEROS TÉCNICOS NETOS	124.305	116.962

22. Información sobre aplazamiento de pago a proveedores

La Entidad ha analizado los pagos y saldos pendientes a 31 de diciembre de 2018, respecto a acreedores y proveedores comerciales de acuerdo con los criterios contenidos en la Ley.

En cumplimiento de lo dispuesto en la Resolución del ICAC de 29 de enero de 2016, a continuación se detalla la información sobre el período medio de pago a proveedores en operaciones comerciales:

Pagos realizados y pendientes de pago en la fecha de cierre de balance		
	31/12/2018	31/12/2017
	Días	Días
Período medio de pago a proveedores	21,79	21,48
Ratio de operaciones pagadas	13,69	22,14
Ratio de operaciones pendientes de pago	96,93	6,37
	Importe	Importe
Total pagos realizados	985.225	1.128.268
Total pagos pendientes	107.625	63.589

Durante el ejercicio la Mutualidad ha cumplido, en sus aspectos más significativos, en el RDL 4/2013 de 22 de febrero, de medidas de apoyo al emprendedor y de estímulo al crecimiento y de la creación de empleo (que modifica las Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales), que establece un plazo legal máximo de 30 días, ampliable, si se pacta con el proveedor, a 60 días.

Proveedores: acreedores comerciales incluidos en el pasivo corriente de balance por deudas con suministradores de bienes o servicios.

Quedan fuera de la información los proveedores de inmovilizado.

Quedan fuera del ámbito de información las partidas correspondientes a tasas, cánones, indemnizaciones, deudas financieras, etc. por no ser transacciones comerciales.