



**CUENTAS ANUALES 2022**  
PREVISIÓN BALEAR, M.P.S.

## CONTENIDO

|   |    |
|---|----|
| Balance de situación .....  | 2  |
| Cuentas de pérdidas y ganancias .....                                   | 4  |
| Estado de cambios en el patrimonio neto .....                           | 7  |
| Estado de flujos de efectivo .....                                      | 8  |
| Memoria del ejercicio 2022 .....  | 9  |
| 1. Información general sobre la Mutualidad y su actividad .....         | 9  |
| 2. Bases de presentación de las cuentas anuales .....                   | 10 |
| 3. Aplicación de resultados .....                                       | 11 |
| 4. Normas de registro y valoración .....                                | 12 |
| 5. Inmovilizado material .....  | 22 |
| 6. Inversiones inmobiliarias .....                                      | 24 |
| 7. Inmovilizado intangible .....  | 26 |
| 8. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición activados ..... | 27 |
| 9. Arrendamientos y otras operaciones de naturaleza similar .....       | 28 |
| 10. Instrumentos financieros .....                                      | 29 |
| 11. Moneda extranjera .....   | 39 |
| 12. Situación fiscal .....  | 40 |
| 13. Ingresos y gastos .....   | 41 |
| 14. Provisiones y contingencias .....                                   | 42 |
| 15. Información sobre medio ambiente .....                              | 42 |
| 16. Retribuciones a largo plazo al personal .....                       | 43 |
| 17. Hechos posteriores al cierre .....                                  | 44 |
| 18. Operaciones con partes vinculadas .....                             | 44 |
| 19. Otra información .....  | 45 |
| 20. Información segmentada .....  | 48 |
| 21. Información técnica .....   | 48 |
| 22. Información sobre aplazamiento de pago a proveedores .....          | 55 |

**BALANCE DE SITUACIÓN**

| <b>ACTIVO</b>   | <b>Notas en la memoria</b> | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|---|----------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>A-1) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>          | <b>10</b>                  | <b>2.775.580,11</b>  | <b>2.193.818,64</b>  |
| <b>A-4) Activos financieros disponibles para la venta</b>           | <b>10</b>                  | <b>11.985.926,56</b> | <b>10.711.005,79</b> |
| I. Instrumentos de patrimonio                                       |                            | 9.216.350,65         | 7.999.740,34         |
| II. Valores representativos de deuda                                |                            | 2.275.153,41         | 2.252.413,90         |
| III. Inversiones tomadores seguros vida asuman riesgo inversión     |                            | 494.422,50           | 458.851,55           |
| <b>A-5) Préstamos y partidas a cobrar</b>                           | <b>10</b>                  | <b>2.484.505,83</b>  | <b>2.949.056,60</b>  |
| II. Préstamos   |                            | 0,00                 | 0,00                 |
| III. Depósitos en entidades de crédito                              |                            | 0,00                 | 0,00                 |
| V. Créditos por operaciones de seguro directo                       |                            | 1.432.376,78         | 1.589.921,54         |
| 1. Tomadores de seguro  |                            | 1.432.376,78         | 1.589.921,54         |
| 2. Mediadores   |                            | 0,00                 | 0,00                 |
| VI. Créditos por operaciones de reaseguro                           |                            | 191.545,35           | 502.814,86           |
| IX. Otros créditos  |                            | 860.583,70           | 856.320,20           |
| 1. Créditos con las Administraciones Públicas                       |                            | 87.593,47            | 63.849,44            |
| 2. Resto de créditos  |                            | 772.990,23           | 792.470,76           |
| <b>A-8) Participación del reaseguro en las provisiones técnicas</b> |                            | <b>2.204.657,09</b>  | <b>2.122.314,02</b>  |
| I. Provisión para primas no consumidas                              |                            | 644.527,57           | 779.811,62           |
| II. Provisión de seguros de vida                                    |                            | 232.727,24           | 374.993,28           |
| III. Provisión para prestaciones                                    |                            | 1.327.402,28         | 967.509,12           |
| <b>A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias</b>       |                            | <b>9.049.632,98</b>  | <b>9.133.468,23</b>  |
| I. Inmovilizado material  | <b>5</b>                   | 1.121.915,21         | 847.465,78           |
| II. Inversiones inmobiliarias                                       | <b>6</b>                   | 7.927.717,77         | 8.286.002,45         |
| <b>A-10) Inmovilizado intangible</b>                                | <b>7</b>                   | <b>42.929,83</b>     | <b>53.784,35</b>     |
| III. Otro activo intangible   |                            | 42.929,83            | 53.784,35            |
| <b>A-11) Participaciones en entidades del grupo y asociadas</b>     | <b>10</b>                  | <b>419.755,88</b>    | <b>419.755,88</b>    |
| III. Participaciones en empresas del grupo                          |                            | 419.755,88           | 419.755,88           |
| <b>A-12) Activos fiscales</b>                                       | <b>12</b>                  | <b>43.848,67</b>     | <b>21.404,44</b>     |
| I. Activos por impuesto corriente                                   |                            | 0,00                 | 0,00                 |
| II. Activos por impuesto diferido                                   |                            | 43.848,67            | 21.404,44            |
| <b>A-13) Otros activos</b>  |                            | <b>902.001,31</b>    | <b>1.074.389,08</b>  |
| II. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición            | <b>8</b>                   | 0,00                 | 332,91               |
| III. Periodificaciones  | <b>8</b>                   | 897.630,94           | 858.530,46           |
| IV. Resto de activos  |                            | 4.370,37             | 215.525,71           |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>   |                            | <b>29.908.838,26</b> | <b>28.678.997,03</b> |

| <b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>                               | <b>Notas en la memoria</b> | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|---|----------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PASIVO</b>   |                            |                      |                      |
| <b>A-3) Débitos y partidas a pagar</b>                        | <b>10</b>                  | <b>1.878.535,67</b>  | <b>2.295.742,32</b>  |
| II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido                  |                            | 781.179,89           | 1.171.293,39         |
| III. Deudas por operaciones de seguro                         |                            | 715.777,88           | 719.538,04           |
| IV. Deudas por operaciones de reaseguro                       |                            | 0,00                 | 0,00                 |
| IX. Otras deudas  |                            | 381.577,90           | 404.910,89           |
| <b>A-5) Provisiones técnicas</b>                              | <b>14</b>                  | <b>14.909.353,29</b> | <b>13.753.146,05</b> |
| I. Provisión para primas no consumidas                        |                            | 2.892.522,23         | 2.912.574,48         |
| II. Provisión para riesgos en curso                           |                            | 0,00                 | 0,00                 |
| III. Provisión de seguros de vida                             |                            | 5.358.922,84         | 5.479.103,16         |
| 1. Provisión para primas no consumidas                        |                            | 931.929,42           | 922.344,37           |
| 3. Provisión matemática                                       |                            | 3.932.851,44         | 4.097.663,42         |
| 4. Provisión seguros vida tomador asume riesgo inversión      |                            | 494.141,98           | 459.095,37           |
| IV. Provisión para prestaciones                               |                            | 6.442.963,83         | 5.241.065,14         |
| V. Provisión para participación en beneficios y para extornos |                            | 214.944,39           | 120.403,27           |
| <b>A-6) Provisiones no técnicas</b>                           | <b>14</b>                  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| IV. Otras provisiones no técnicas                             |                            | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>A-7) Pasivos fiscales</b>                                  | <b>12</b>                  | <b>674.661,09</b>    | <b>629.432,79</b>    |
| I. Pasivos por impuesto corriente                             |                            | 64.284,29            | 20.161,69            |
| II. Pasivos por impuesto diferido                             |                            | 610.376,80           | 609.271,10           |
| <b>A-8) Resto de pasivos</b>                                  |                            | <b>88.646,46</b>     | <b>420.812,03</b>    |
| I. Periodificaciones  |                            | 88.646,46            | 420.812,03           |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   |                            | <b>17.551.196,51</b> | <b>17.099.133,19</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>  |                            |                      |                      |
| <b>B-1) Fondos propios</b>                                    | <b>10</b>                  | <b>11.008.174,78</b> | <b>10.154.926,57</b> |
| I. Capital o fondo mutual                                     |                            | 5.560.050,61         | 5.560.050,61         |
| III. Reservas   |                            | 4.594.875,96         | 4.260.900,33         |
| VII. Resultado del ejercicio                                  |                            | 853.248,21           | 333.975,63           |
| <b>B-2) Ajustes por cambios de valor</b>                      |                            | <b>1.349.466,97</b>  | <b>1.424.937,27</b>  |
| I. Activos financieros disponibles para la venta              |                            | 1.469.683,05         | 1.526.025,90         |
| IV. Corrección de asimetrías contables                        |                            | -120.216,08          | -101.088,63          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                                  |                            | <b>12.357.641,75</b> | <b>11.579.863,84</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>                         |                            | <b>29.908.838,26</b> | <b>28.678.997,03</b> |

**CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

| <b>I. CUENTA TÉCNICA-SEGURO NO VIDA</b>   | <b>Notas en la memoria</b> | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|---|----------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>I.1. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro</b>   | <b>21</b>                  | <b>6.113.837,29</b>  | <b>4.495.818,17</b>  |
| a) Primas devengadas  |                            | 7.897.552,72         | 7.081.837,18         |
| a1) Seguro directo  |                            | 7.853.005,02         | 7.111.961,10         |
| a3) Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)                |                            | 44.547,70            | -30.123,92           |
| b) Primas del reaseguro cedido (-)  |                            | -1.668.483,63        | -2.116.639,83        |
| c) Variación provisión primas no consumidas y riesgos en curso (+ó-)                                  |                            | 20.052,25            | -563.385,92          |
| d) Variación provisión primas no consumidas, reaseguro cedido (+ó-)                                   |                            | -135.284,05          | 94.006,74            |
| <b>I.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones</b>                                   |                            | <b>202.304,93</b>    | <b>147.087,21</b>    |
| a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias  | <b>9.2</b>                 | 16.800,00            | 6.300,00             |
| b) Ingresos procedentes de inversiones financieras  | <b>10</b>                  | 185.504,93           | 140.787,21           |
| c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones |                            | 0,00                 | 0,00                 |
| d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones                           |                            | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>I.3. Otros Ingresos Técnicos</b>   |                            | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| <b>I.4. Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro</b>   | <b>21</b>                  | <b>-3.678.285,05</b> | <b>-3.116.041,99</b> |
| a) Prestaciones y gastos pagados  |                            | -2.899.173,29        | -2.429.186,84        |
| a1) Seguro directo  |                            | -3.692.813,33        | -3.347.549,66        |
| a3) Reaseguro cedido (-)  |                            | 793.640,04           | 918.362,82           |
| b) Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)  |                            | -573.563,72          | -490.346,38          |
| b1) Seguro directo  |                            | -936.661,44          | -275.918,61          |
| b3) Reaseguro cedido (-)  |                            | 363.097,72           | -214.427,77          |
| c) Gastos imputables a prestaciones   |                            | -205.548,04          | -196.508,77          |
| <b>I.6. Participación en Beneficios y Externos</b>  | <b>21</b>                  | <b>-109.997,75</b>   | <b>-39.642,90</b>    |
| a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y externos.                                  |                            | -52.999,31           | -64.834,28           |
| b) Variación de la provisión para participación en beneficios y externos (+ ó -)                      |                            | -56.998,44           | 25.191,38            |
| <b>I. 7. Gastos de Explotación Netos</b>  | <b>21</b>                  | <b>-1.825.726,02</b> | <b>-1.207.244,49</b> |
| a) Gastos de adquisición  |                            | -2.238.088,07        | -2.008.420,81        |
| b) Gastos de administración   |                            | -167.291,43          | -165.594,16          |
| c) Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido                                  |                            | 579.653,48           | 966.770,48           |
| <b>I. 8. Otros Gastos Técnicos (+ ó -)</b>  | <b>21</b>                  | <b>-10.132,04</b>    | <b>-10.924,46</b>    |
| a) Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)   |                            | 0,00                 | 0,00                 |
| d) Otros  |                            | -10.132,04           | -10.924,46           |
| <b>I.9. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones</b>                                     |                            | <b>-66.403,72</b>    | <b>-48.447,11</b>    |
| a) Gastos de gestión de las inversiones   |                            | -66.403,72           | -48.447,11           |
| b) Correcciones de valor inmovilizado material y de las inversiones                                   |                            | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>I.10. Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No Vida)</b>                             |                            | <b>625.597,64</b>    | <b>220.604,43</b>    |

| <b>II. CUENTA TÉCNICA-SEGURO DE VIDA</b>   | <b>Notas en la memoria</b> | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
|--|----------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>II.1 Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro</b>  | <b>21</b>                  | <b>1.735.230,67</b> | <b>1.207.218,89</b> |
| a) Primas devengadas   |                            | 2.468.893,40        | 2.411.473,16        |
| a1) Seguro directo   |                            | 2.478.996,25        | 2.387.825,49        |
| a3) Variación corrección deterioro de primas pendientes de cobro (+ ó -)                                     |                            | -10.102,85          | 23.647,67           |
| b) Primas del reaseguro cedido (-)   |                            | -581.811,64         | -1.125.153,32       |
| c) Variación de la provisión primas no consumidas y riesgos en curso(+ ó -)                                  |                            | -9.585,05           | -75.564,60          |
| d) Variación de la provisión primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)                                  |                            | -142.266,04         | -3.536,35           |
| <b>II.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones</b>   |                            | <b>209.528,63</b>   | <b>187.821,23</b>   |
| a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias   | <b>9.2</b>                 | 116.225,67          | 107.056,69          |
| b) Ingresos procedentes de inversiones financieras   | <b>10</b>                  | 93.302,96           | 80.764,54           |
| d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones                                  |                            | 0,00                | 0,00                |
| <b>II.3. Ingresos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión</b> |                            | <b>23.432,60</b>    | <b>19.871,66</b>    |
| <b>II.5 Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro</b>  | <b>21</b>                  | <b>-864.862,95</b>  | <b>-970.881,90</b>  |
| a) Prestaciones y gastos pagados   |                            | -535.022,34         | -981.013,99         |
| a1) Seguro directo   |                            | -679.291,38         | -1.504.633,99       |
| a3) Reaseguro cedido (-)   |                            | 144.269,04          | 523.620,00          |
| b) Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)   |                            | -268.441,81         | 72.188,22           |
| b1) Seguro directo   |                            | -265.237,25         | -44.032,43          |
| b3) Reaseguro cedido (-)   |                            | -3.204,56           | 116.220,65          |
| c) Gastos imputables a prestaciones  |                            | -61.398,80          | -62.056,13          |
| <b>II.6. Variación Otras Provisiones Técnicas Netas de Reaseguro (+ ó -)</b>                                 | <b>14</b>                  | <b>150.084,08</b>   | <b>355.989,03</b>   |
| a) Provisiones para seguros de vida  |                            | 166.003,24          | 383.077,75          |
| b) Provisiones seguros vida tomador asume riesgo inversión   |                            | -15.919,16          | -27.088,72          |
| <b>II.7. Participación en Beneficios y Extornos.</b>   | <b>21</b>                  | <b>-114.070,91</b>  | <b>-78.911,89</b>   |
| a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos  |                            | -76.528,23          | -91.795,86          |
| b) Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ ó -)                             |                            | -37.542,68          | 12.883,97           |
| <b>II.8. Gastos de Explotación Netos</b>   | <b>21</b>                  | <b>-552.114,63</b>  | <b>-354.862,58</b>  |
| a) Gastos de adquisición   |                            | -852.674,50         | -823.987,84         |
| b) Gastos de administración  |                            | -49.970,96          | -52.292,89          |
| c) Comisiones y participaciones del reaseguro cedido y retrocedido   |                            | 350.530,83          | 521.418,15          |
| <b>II.9. Otros Gastos Técnicos</b>   | <b>21</b>                  | <b>-3.026,51</b>    | <b>-3.449,71</b>    |
| <b>II. 10. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones</b>   |                            | <b>-135.972,96</b>  | <b>-122.175,35</b>  |
| a) Gastos de gestión del inmovilizado material y de las inversiones  |                            | -59.979,28          | -58.944,79          |
| b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones                                      | <b>5 y 6</b>               | -75.993,68          | -63.230,56          |
| c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones                                       |                            | 0,00                | 0,00                |
| <b>II.12.Subtotal. (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro de Vida)</b>                                   |                            | <b>448.228,02</b>   | <b>240.619,38</b>   |

| <b>III. CUENTA NO TÉCNICA</b>   | <b>Notas en la memoria</b> | <b>2022</b>         | <b>2021</b>        |
|---|----------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>III.1. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones</b>                                 |                            | <b>533.914,91</b>   | <b>397.954,01</b>  |
| a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias  | <b>9.2</b>                 | 337.622,04          | 259.268,72         |
| b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras  | <b>10</b>                  | 196.292,87          | 138.685,29         |
| c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones |                            | 0,00                | 0,00               |
| d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones                           |                            | 0,00                | 0,00               |
| d1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias                                      |                            | 0,00                | 0,00               |
| <b>III.2. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones</b>                                   |                            | <b>-386.970,47</b>  | <b>-357.999,41</b> |
| a) Gastos de gestión de las inversiones   |                            | -278.658,29         | -249.124,66        |
| b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones                               | <b>5 y 6</b>               | -108.312,18         | -108.874,75        |
| c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones                                |                            | 0,00                | 0,00               |
| <b>III.3. Otros Ingresos</b>  |                            | <b>18.607,07</b>    | <b>32.632,92</b>   |
| <b>III.4. Otros Gastos</b>  |                            | <b>-109.238,98</b>  | <b>-94.500,91</b>  |
| <b>III.5 Subtotal. (Resultado de la Cuenta NoTécnica)</b>   |                            | <b>56.312,53</b>    | <b>-21.913,39</b>  |
| <b>III.6 Resultado antes de impuestos ( I.10 + II.12 + III.5)</b>                                     |                            | <b>1.130.138,19</b> | <b>439.310,42</b>  |
| <b>III.7 Impuesto sobre Beneficios</b>  |                            | <b>-276.889,98</b>  | <b>-105.334,79</b> |
| <b>III.8. Resultado procedente de operaciones continuadas ( III.6 + III.7)</b>                        |                            | <b>853.248,21</b>   | <b>333.975,63</b>  |
| III.10. Resultado del Ejercicio ( III.8 + III.9)  |                            | 853.248,21          | 333.975,63         |

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

| <b>ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO TERMINADO EL AÑO 2022</b> |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
|---|---------------------|---------------------|--|--------------------------------|------------------------------------|----------------------|
|   | <b>Fondo mutual</b> | <b>Reservas</b>     | <b>Resultado ejercicios anteriores</b> | <b>Resultado del ejercicio</b> | <b>Ajustes por cambio de valor</b> | <b>TOTAL</b>         |
| <b>A. SALDO FINAL DEL AÑO 2020</b>  | 5.560.050,61        | 4.123.655,80        |  | 137.244,53                     | 881.086,04                         | 10.702.036,98        |
| I. Ajustes por cambios de criterio 2020 y anteriores  |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
| II. Ajustes por errores 2020 y anteriores.  |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
| <b>B. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2021</b>   | 5.560.050,61        | 4.123.655,80        | 137.244,53                             | 0,00                           | 881.086,04                         | 10.702.036,98        |
| I. Total ingresos y gastos reconocidos.   |                     |                     |  |                                | 543.851,23                         | 543.851,23           |
| II. Operaciones con socios o mutualistas  |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
| 1. Aumentos de capital o fondo mutual   |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
| III. Otras variaciones del patrimonio neto.   |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
| 1. Pagos basados en instrumentos de patrimonio  |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
| 2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto  |                     | 137.244,53          | -137.244,53                            |                                |                                    |                      |
| 3. Otras variaciones  |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
| <b>C. SALDO, FINAL DEL AÑO 2021</b>   | 5.560.050,61        | 4.260.900,33        | 0,00                                   | 333.975,63                     | 1.424.937,27                       | 11.579.863,84        |
| I. Ajustes por cambios de criterio 2021   |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
| II. Ajustes por errores 2021  |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
| <b>D. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2022</b>   | 5.560.050,61        | 4.260.900,33        | 333.975,63                             | 0,00                           | 1.424.937,27                       | 11.579.863,84        |
| I. Total ingresos y gastos reconocidos.   |                     |                     |  | 853.248,21                     | -75.470,30                         | 777.777,91           |
| II. Operaciones con socios o mutualistas  |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
| III. Otras variaciones del patrimonio neto.   |                     |                     |  |                                |                                    |                      |
| 2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto  |                     | 333.975,63          | -333.975,63                            |                                |                                    |                      |
| 3. Otras variaciones  |                     |                     |  |                                |                                    | 0,00                 |
| <b>SALDO, FINAL DEL AÑO 2022</b>  | <b>5.560.050,61</b> | <b>4.594.875,96</b> | <b>0,00</b>                            | <b>853.248,21</b>              | <b>1.349.466,97</b>                | <b>12.357.641,75</b> |



**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  | Notas en la memoria | 2022                | 2021                |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>                      |                     |                     |                     |
| <b>A.1) Actividad aseguradora</b>   |                     |                     |                     |
| 1.- Cobros por primas seguro directo y coaseguro                                    |                     | 10.682.989,15       | 8.351.012,79        |
| 2.- Pagos de prestaciones seguro directo y coaseguro                                |                     | -4.503.734,86       | -5.005.908,66       |
| 3.- Pagos de retribuciones a mediadores   |                     | -2.146.661,62       | -1.034.237,54       |
| 7.- Otros cobros de explotación   |                     | 576.655,06          | 819.221,87          |
| 8.- Otros pagos de explotación  |                     | -2.952.945,27       | -3.125.998,09       |
| 9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I              |                     | 11.259.644,21       | 9.170.234,66        |
| 10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II             |                     | -9.603.341,75       | -9.166.144,29       |
| <b>A.2) Otras actividades de explotación</b>  |                     |                     |                     |
| 5.- Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3) = III        |                     | 0,00                | 0,00                |
| 6.- Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4) = IV          |                     | 0,00                | 0,00                |
| 7.- Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V)                                |                     | -139.415,45         | -79.463,00          |
| <b>A.3) Total flujos efectivo netos actividades de explotación (I-II+III-IV+-V)</b> |                     | <b>1.516.887,01</b> | <b>-75.372,63</b>   |
| <b>B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                        |                     |                     |                     |
| <b>B.1) Cobros de actividades de inversión</b>                                      |                     |                     |                     |
| 1.- Inmovilizado material   |                     | 0,00                | 0,00                |
| 2.- Inversiones inmobiliarias   | 6                   | 84.000,00           | 0,00                |
| 3.- Activos intangibles   |                     | 0,00                | 0,00                |
| 4.- Instrumentos financieros  | 10                  | 0,00                | 0,00                |
| 5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas                  | 18                  | 0,00                | 0,00                |
| 6.- Intereses cobrados  |                     | 76.578,56           | 75.901,66           |
| 7.- Dividendos cobrados   | 10                  | 270.616,21          | 198.118,92          |
| 8.- Unidad de negocio   |                     | 0,00                | 0,00                |
| 9.- Otros cobros relacionados con actividades de inversión                          |                     | 0,00                | 0,00                |
| 10.- Total cobros efectivo de actividades inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI        |                     | 431.194,77          | 274.020,58          |
| <b>B.2) Pagos de actividades de inversión</b>                                       |                     |                     |                     |
| 1.- Inmovilizado material   |                     | 0,00                | 0,00                |
| 2.- Inversiones inmobiliarias   | 6                   | 0,00                | 0,00                |
| 3.- Activos intangibles   |                     | 0,00                | 0,00                |
| 4.- Instrumentos financieros  |                     | -1.361.560,73       | -1.112.019,73       |
| 5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas                  |                     | 0,00                | 0,00                |
| 6.- Unidad de negocio   |                     | 0,00                | 0,00                |
| 7.- Otros pagos relacionados con actividades de inversión                           |                     | 0,00                | 0,00                |
| 8.- Total pagos efectivo de actividades inversión (1+2+3+4+5+6+7)= VII              |                     | -1.361.560,73       | -1.112.019,73       |
| <b>B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)</b>         |                     | <b>-930.365,96</b>  | <b>-837.999,15</b>  |
| <b>C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>                     |                     |                     |                     |
| <b>C.1) Cobros de actividades de financiación</b>                                   |                     | 0,00                | 0,00                |
| <b>C.2) Pagos de actividades de financiación</b>                                    |                     | 0,00                | 0,00                |
| <b>C.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de financiación (VIII-IX)</b> |                     | 0,00                | 0,00                |
| Efecto de las variaciones de los tipos de cambio (X)                                |                     | 0,00                | 0,00                |
| <b>Total aumento/disminuciones efectivo y equivalentes (A.3+B.3+C.3+/-X)</b>        |                     | <b>586.521,05</b>   | <b>-913.371,78</b>  |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio del periodo</b>                                |                     | <b>2.193.818,64</b> | <b>3.107.190,42</b> |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>                                 |                     | <b>2.780.339,69</b> | <b>2.193.818,64</b> |
| <b>Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo</b>                 |                     |                     |                     |
| 1.- Caja y bancos   |                     | 2.780.339,69        | 2.193.818,64        |
| 2.- Otros activos financieros   |                     |                     |                     |
| 3.- Descubiertos bancarios reintegrables a la vista                                 |                     |                     |                     |
| <b>Total efectivo y equivalentes al final del periodo (1+2-3)</b>                   |                     | <b>2.780.339,69</b> | <b>2.193.818,64</b> |

## MEMORIA DEL EJERCICIO 2022

### 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.

En 2021, con el objeto de dotar a la Mutualidad de una marca comercial que aporte fuerza y compromiso, se decide unificar la marca con la de su sociedad participada Previs Gestión de Riesgos, S.L.U., surgiendo la marca "PREVIS Seguros".

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 2022 la Entidad cuenta con 27.990 mutualistas asociados, 32.307 pólizas en vigor y con más de 359.051 asegurados de media.

A 31 de diciembre de 2021 la Entidad cuenta con 26.656 mutualistas asociados, 30.900 pólizas en vigor y con más de 292.243 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 2022 se presentan, a efectos comparativos, los Estados Contables correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021, y cuyos criterios contables aplicados guardan uniformidad.

En las notas explicativas se incluyen sucesos o variaciones que resulten significativas para la explicación de los cambios en la situación financiera o en los resultados de la sociedad respecto del ejercicio 2021.

## 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 2022.

|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| <b>Base de reparto</b>       | <b>Euros</b> |
| Beneficio del ejercicio 2022 | 853.248,21   |
| <b>Aplicación</b>            | <b>Euros</b> |
| Reservas voluntarias         | 853.248,21   |

La aplicación prevista del resultado del ejercicio 2022 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 Mutualidad, 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 Mutualidad 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 Mutuality 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 2022 se ha registrado deterioro por este concepto (ver nota 10).

#### 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 de este, 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 Mutuality 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 Mutuality 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 Mutuality 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, entendiendo 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.

El Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, en su disposición adicional quinta regula el régimen de cálculo de las provisiones técnicas a efectos contables.

En lo referente al tipo de interés a utilizar en el cálculo de la provisión de seguros de vida, el apartado segundo de esta disposición señala que para los contratos celebrados antes del 1 de enero de 2016, las entidades aseguradoras y reaseguradoras aplicarán el artículo 33 del Reglamento de Ordenación y Supervisión de Seguros Privados, aprobado por Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre (ROSSP), sin perjuicio de la opción de adaptación a la estructura temporal pertinente de tipos de interés sin riesgo, para el cálculo de la provisión correspondiente a los contratos que apliquen lo previsto en los apartados 1.a).1º y 1.b).1º del artículo 33 del ROSSP. 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.

En lo referente a las tablas de mortalidad y supervivencia el 28 de diciembre de 2020 se publicó en el BOE la resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a las nuevas tablas biométricas a utilizar, y por la que se aprueba la guía técnica relativa a los criterios de supervisión en relación con las tablas biométricas, y sobre determinadas recomendaciones para fomentar la elaboración de estadísticas biométricas sectoriales.

Las nuevas tablas biométricas publicadas tienen como objetivo garantizar la suficiencia de las provisiones técnicas que acumulan las entidades aseguradoras para hacer frente a sus obligaciones por seguros de vida y que los precios de los seguros se formen sobre bases técnicas transparentes y justas.

Las nuevas tablas biométricas fueron ya de aplicación por esta Mutuality el 31 de diciembre de 2020 para el cálculo de las provisiones técnicas y desde abril de 2021, en la tarificación.

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 2022.

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 Mutualidad. Sobre las provisiones para prestaciones del reaseguro cedido la Mutualidad 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 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 Mutualidad 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 Mutualidad es tomadora de dos pólizas que aseguran dichas prestaciones determinadas en función de los art. 67.B y 68 del convenio colectivo de ámbito estatal para las empresas de seguros y reaseguros.

---

#### **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 2022 son los siguientes:

| Coste                | Saldo inicial       | Adiciones         | Retiros          | Trasposos         | Saldo final         |
|----------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|
| Terrenos             | 219.215,98          | 0,00              | 0,00             | 48.707,06         | 267.923,04          |
| Construcciones       | 735.032,39          | 93.436,79         | 0,00             | 163.638,01        | 992.107,19          |
| Mobiliario           | 110.392,31          | 2.839,69          | 0,00             | 0,00              | 113.232,00          |
| Equipos informáticos | 75.740,11           | 23.666,70         | -6.868,41        | 0,00              | 92.538,40           |
| <b>Total Coste</b>   | <b>1.140.380,79</b> | <b>119.943,18</b> | <b>-6.868,41</b> | <b>212.345,07</b> | <b>1.465.800,63</b> |

| Amortización acumulada              | Saldo inicial     | Adiciones        | Retiros          | Trasposos        | Saldo final       |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Construcciones                      | 148.679,67        | 15.418,17        | 0,00             | 27.177,35        | 191.275,19        |
| Mobiliario                          | 83.299,95         | 4.872,96         | 0,00             | 0,00             | 88.172,91         |
| Equipos informáticos                | 60.935,39         | 10.370,34        | -6.868,41        | 0,00             | 64.437,32         |
| <b>Total Amortización acumulada</b> | <b>292.915,01</b> | <b>30.661,47</b> | <b>-6.868,41</b> | <b>27.177,35</b> | <b>343.885,42</b> |

| Total Neto                         | Saldo inicial     | Adiciones        | Retiros     | Trasposos         | Saldo final         |
|------------------------------------|-------------------|------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| Terrenos                           | 219.215,98        | 0,00             | 0,00        | 48.707,06         | 267.923,04          |
| Construcciones                     | 586.352,72        | 78.018,62        | 0,00        | 190.815,36        | 855.186,70          |
| Mobiliario                         | 27.092,36         | -2.033,27        | 0,00        | 0,00              | 25.059,09           |
| Equipos informáticos               | 14.804,72         | 13.296,36        | 0,00        | 0,00              | 28.101,08           |
| <b>Total Inmovilizado Material</b> | <b>847.465,78</b> | <b>89.281,71</b> | <b>0,00</b> | <b>239.522,42</b> | <b>1.176.269,91</b> |

Durante el ejercicio 2022 se ha procedido a dar de baja equipos informáticos en desuso y completamente amortizados. Se han adquirido nuevos equipos para su renovación y ampliación.

En 2022 se han realizado obras de acondicionamiento del segundo piso del edificio de Gremi Sabaters,68 para ser destinado en parte a uso propio y en parte a alquiler. Se han imputado los saldos de las obras a las correspondientes partidas de Terrenos y Construcciones activándose para su amortización.

Los importes para el ejercicio 2021 eran los siguientes:

| Coste                | Saldo inicial       | Adiciones       | Retiros     | Trasposos   | Saldo final         |
|----------------------|---------------------|-----------------|-------------|-------------|---------------------|
| Terrenos             | 219.215,98          | 0,00            | 0,00        | 0           | 219.215,98          |
| Construcciones       | 735.032,39          | 0,00            | 0,00        | 0           | 735.032,39          |
| Mobiliario           | 109.584,79          | 807,52          | 0,00        |             | 110.392,31          |
| Equipos informáticos | 70.213,59           | 5.526,52        | 0,00        |             | 75.740,11           |
| <b>Total Coste</b>   | <b>1.134.046,75</b> | <b>6.334,04</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>1.140.380,79</b> |

| Amortización acumulada              | Saldo inicial     | Adiciones        | Retiros     | Trasposos   | Saldo final       |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|-------------|-------------|-------------------|
| Construcciones                      | 136.692,07        | 11.987,60        | 0,00        |             | 148.679,67        |
| Mobiliario                          | 78.543,75         | 4.756,20         | 0,00        |             | 83.299,95         |
| Equipos informáticos                | 55.230,63         | 5.704,76         | 0,00        |             | 60.935,39         |
| <b>Total Amortización acumulada</b> | <b>270.466,45</b> | <b>22.448,56</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>292.915,01</b> |

| Total Neto                         | Saldo inicial     | Adiciones         | Retiros     | Trasposos   | Saldo final       |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------------|
| Terrenos                           | 219.215,98        | 0,00              | 0,00        | 0           | 219.215,98        |
| Construcciones                     | 598.340,32        | -11.987,60        | 0,00        | 0           | 586.352,72        |
| Mobiliario                         | 31.041,04         | -3.948,68         | 0,00        | 0           | 27.092,36         |
| Equipos informáticos               | 14.982,96         | -178,24           | 0,00        | 0           | 14.804,72         |
| <b>Total Inmovilizado Material</b> | <b>863.580,30</b> | <b>-16.114,52</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>847.465,78</b> |

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                      | 8,33-16,66 años   | 12%-6%     |
| Equipos de Oficina                 | 5 años            | 20%        |
| Edificaciones                      | 50-100 años       | 2%-1%      |
| 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 2022 asciende a 100.574,84 euros (en 2021 era de 102.150,67 euros). Este importe corresponde a equipos informáticos y a mobiliario de oficina amortizados.

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 | 59.457,13         | 43.737,88           |
| Aparcamiento 135 Sant Miquel, 66 | 57.468,49         | 43.737,88           |
| Gremi Sabaters, 68               | 803.869,55        | 981.279,28          |
| <b>Total</b>                     | <b>920.795,17</b> | <b>1.068.755,04</b> |

Aunque el valor de tasación es menor que el valor neto contable, no se ha estimado existencia de deterioro al cierre de 2022. El motivo es que la parte del edificio destinado a uso propio ocupa metros cuadrados de la referencia catastral tasada, y parte de otra referencia catastral que se contabiliza en inversiones inmobiliarias.

Todos los elementos incluidos en el inmovilizado material están asegurados en compañías no vinculadas, con los importes fijados en el artículo 50.10.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 2022 son los siguientes:

| Coste                  | Saldo inicial        | Adiciones        | Retiros           | Traspasos          | Saldo final          |
|------------------------|----------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| Terrenos               | 2.182.539,97         | 0,00             | -10.620,18        | -48.707,06         | 2.123.212,73         |
| Construcciones         | 8.539.172,15         | 12.041,74        | -39.636,10        | -163.638,01        | 8.347.939,78         |
| Edificaciones en curso | 0,00                 | 0,00             | 0,00              | 0,00               | 0,00                 |
| <b>Total Coste</b>     | <b>10.721.712,12</b> | <b>12.041,74</b> | <b>-50.256,28</b> | <b>-212.345,07</b> | <b>10.471.152,51</b> |

| Amortización acumulada              | Saldo inicial       | Adiciones         | Retiros           | Traspasos         | Saldo final         |
|-------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Construcciones                      | 2.435.709,67        | 158.574,08        | -23.671,65        | -27.177,36        | 2.543.434,74        |
| Edificaciones en curso              | 0,00                | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00                |
| <b>Total Amortización acumulada</b> | <b>2.435.709,67</b> | <b>158.574,08</b> | <b>-23.671,65</b> | <b>-27.177,36</b> | <b>2.543.434,74</b> |

| Total Neto                             | Saldo inicial       | Adiciones          | Retiros           | Traspasos          | Saldo final         |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| Terrenos                               | 2.182.539,97        | 0,00               | -10.620,18        | -48.707,06         | 2.123.212,73        |
| Construcciones                         | 6.103.462,48        | -146.532,34        | -15.964,45        | -136.460,65        | 5.804.505,04        |
| Edificaciones en curso                 | 0,00                | 0,00               | 0,00              | 0,00               | 0,00                |
| <b>Total Inversiones inmobiliarias</b> | <b>8.286.002,45</b> | <b>-146.532,34</b> | <b>-26.584,63</b> | <b>-185.167,71</b> | <b>7.927.717,77</b> |

Los importes para el ejercicio 2021 eran los siguientes:

| Coste                  | Saldo inicial        | Adiciones        | Retiros     | Traspasos   | Saldo final          |
|------------------------|----------------------|------------------|-------------|-------------|----------------------|
| Terrenos               | 2.182.539,97         | 0,00             | 0,00        | 0           | 2.182.539,97         |
| Construcciones         | 8.505.372,80         | 33.799,35        | 0,00        | 0           | 8.539.172,15         |
| Edificaciones en curso | 0,00                 | 0,00             | 0,00        | 0           | 0,00                 |
| <b>Total Coste</b>     | <b>10.687.912,77</b> | <b>33.799,35</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>10.721.712,12</b> |

| Amortización acumulada              | Saldo inicial       | Adiciones         | Retiros     | Traspasos   | Saldo final         |
|-------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------|-------------|---------------------|
| Construcciones                      | 2.276.135,89        | 159.573,78        | 0,00        | 0           | 2.435.709,67        |
| Edificaciones en curso              | 0,00                | 0,00              | 0,00        | 0           | 0,00                |
| <b>Total Amortización acumulada</b> | <b>2.276.135,89</b> | <b>159.573,78</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>2.435.709,67</b> |

| Total Neto                             | Saldo inicial       | Adiciones          | Retiros     | Traspasos   | Saldo final         |
|--|---------------------|--------------------|-------------|-------------|---------------------|
| Terrenos                               | 2.182.539,97        | 0,00               | 0,00        | 0           | 2.182.539,97        |
| Construcciones                         | 6.229.236,91        | -125.774,43        | 0,00        | 0           | 6.103.462,48        |
| Edificaciones en curso                 | 0,00                | 0,00               | 0,00        | 0           | 0,00                |
| <b>Total Inversiones inmobiliarias</b> | <b>8.411.776,88</b> | <b>-125.774,43</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>8.286.002,45</b> |

Las inversiones inmobiliarias que mantiene la Mutualidad 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                      | 50-100 años       | 2%-1%      |
| 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  |
|----------------------------|----------------|----------------------|---------------------|----------|
| Local 2 Sant Miquel, 65    | 17/10/2022     | 416.448              | 379.577,69          | Alquiler |
| Entresuelo Sant Miquel, 65 | 17/10/2022     | 619.619              | 336.062,41          | Alquiler |
| Primero Sant Miquel, 65    | 17/10/2022     | 836.796              | 470.805,78          | Alquiler |
| Segundo Sant Miquel, 65    | 17/10/2022     | 783.796              | 440.443,93          | Alquiler |
| Tercero Sant Miquel, 65    | 17/10/2022     | 805.890              | 462.156,68          | Alquiler |
| Gremi Sabaters             | 17/10/2022     | 5.648.345,13         | 4.823.010,72        | Alquiler |
| Baleria, 2 Manacor         | 17/10/2022     | 1.597.975,42         | 585.214,28          | Alquiler |
| Antich, 8 Palma            | 17/10/2022     | 500.903,39           | 194.138,40          | Alquiler |
| Bellver, 18 Inca           | 17/10/2022     | 277.491,25           | 236.307,88          | Alquiler |
| <b>Total</b>               |                | <b>11.487.262,96</b> | <b>7.927.717,77</b> |          |

En octubre de 2022 se ha vendido el inmueble situado en la calle Carme de Maó que estaba disponible para la venta o alquiler.

El edificio de la calle Sant Miquel se destina íntegramente a alquiler.

En cuanto al edificio de Sabaters, están alquiladas la primera planta, el local de la planta baja, parte de la segunda planta y casi la totalidad de los aparcamientos.

La Mutualidad ocupa parte de la segunda planta.

Todas las inversiones inmobiliarias están aseguradas en compañías no vinculadas, con los importes fijados en el artículo 50.10.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 2022 son los siguientes:

| Coste                       | Saldo inicial     | Adiciones   | Retiros     | Traspasos   | Saldo final       |
|-----------------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------|
| Concesiones administrativas | 41.126,40         | 0,00        | 0,00        | 0           | 41.126,40         |
| Aplicaciones informáticas   | 667.534,74        | 0,00        | 0,00        | 0           | 667.534,74        |
| <b>Total Coste</b>          | <b>708.661,14</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>708.661,14</b> |

| Amortización acumulada              | Saldo inicial     | Adiciones        | Retiros     | Traspasos   | Saldo final       |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|-------------|-------------|-------------------|
| Concesiones administrativas         | 15.309,78         | 822,52           | 0,00        | 0           | 16.132,30         |
| Aplicaciones informáticas           | 639.567,01        | 10.032,00        | 0,00        | 0           | 649.599,01        |
| <b>Total Amortización acumulada</b> | <b>654.876,79</b> | <b>10.854,52</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>665.731,31</b> |

| Total Neto                           | Saldo inicial    | Adiciones         | Retiros     | Traspasos   | Saldo final      |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|-------------|-------------|------------------|
| Concesiones administrativas          | 25.816,62        | -822,52           | 0,00        | 0,00        | 24.994,10        |
| Aplicaciones informáticas            | 27.967,73        | -10.032,00        | 0,00        | 0,00        | 17.935,73        |
| <b>Total Inmovilizado intangible</b> | <b>53.784,35</b> | <b>-10.854,52</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>42.929,83</b> |

A 31 de diciembre de 2021 los importes eran los siguientes:

| Coste                       | Saldo inicial     | Adiciones        | Retiros     | Traspasos   | Saldo final       |
|-----------------------------|-------------------|------------------|-------------|-------------|-------------------|
| Concesiones administrativas | 41.126,40         | 0,00             | 0,00        | 0           | 41.126,40         |
| Aplicaciones informáticas   | 652.684,74        | 14.850,00        | 0,00        | 0           | 667.534,74        |
| <b>Total Coste</b>          | <b>693.811,14</b> | <b>14.850,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>708.661,14</b> |

| Amortización acumulada              | Saldo inicial     | Adiciones        | Retiros     | Traspasos   | Saldo final       |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|-------------|-------------|-------------------|
| Concesiones administrativas         | 14.487,26         | 822,52           | 0,00        | 0           | 15.309,78         |
| Aplicaciones informáticas           | 623.842,56        | 15.724,45        | 0,00        | 0           | 639.567,01        |
| <b>Total Amortización acumulada</b> | <b>638.329,82</b> | <b>16.546,97</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>654.876,79</b> |

| Total Neto                           | Saldo inicial    | Adiciones        | Retiros     | Traspasos   | Saldo final      |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-------------|-------------|------------------|
| Concesiones administrativas          | 26.639,14        | -822,52          | 0,00        | 0,00        | 25.816,62        |
| Aplicaciones informáticas            | 28.842,18        | -874,45          | 0,00        | 0,00        | 27.967,73        |
| <b>Total Inmovilizado intangible</b> | <b>55.481,32</b> | <b>-1.696,97</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>53.784,35</b> |

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

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 31/12/2022 ascienden a 614.351,99 euros, (593.509,58 euros en 2021) y corresponden a aplicaciones informáticas todavía en uso.

## 8. COMISIONES ANTICIPADAS Y OTROS COSTES DE ADQUISICIÓN ACTIVADOS

A continuación se detalla la información de comisiones del producto de ahorro "Seguro Mixto de Jubilación", incluida en el epígrafe "Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición", que se amortizan 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 |
|------|---------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| 2013 | 5.705,79      | 1.087,50             | 1893,07                | 4.900,22             |
| 2014 | 4.900,22      | 574,98               | 1352,29                | 4.122,91             |
| 2015 | 4.122,91      | 195,00               | 1247,05                | 3.070,86             |
| 2016 | 3.070,86      | 15,00                | 549,85                 | 2.536,01             |
| 2017 | 2.536,01      | 0,00                 | 562,86                 | 1.973,15             |
| 2018 | 1.973,15      | 0,00                 | 768,62                 | 1.204,53             |
| 2019 | 1.204,53      | 0,00                 | 340,76                 | 863,77               |
| 2020 | 863,77        | 0,00                 | 387,30                 | 476,47               |
| 2021 | 476,47        | 0,00                 | 143,56                 | 332,91               |
| 2022 | 332,91        | 0,00                 | 332,91                 | 0,00                 |

A 31 de diciembre de 2022 se han amortizado totalmente las comisiones anticipadas.

En el cuadro siguiente se detalla el movimiento del epígrafe "Periodificaciones" durante el ejercicio 2022.

| Periodificaciones                              | Saldo inicial     | Adiciones         | Retiros            | Saldo final       |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Periodificación de comisiones                  | 807.765,74        | 836.331,46        | -807.765,74        | 836.331,46        |
| Periodificación de otros gastos de adquisición | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00              |
| Periodificación de ingresos financieros        | 49.035,00         | 84.952,00         | -76.713,27         | 57.273,73         |
| Gastos anticipados                             | 1.729,72          | 41.521,14         | -39.225,11         | 4.025,75          |
| <b>Total periodificaciones</b>                 | <b>858.530,46</b> | <b>962.804,60</b> | <b>-923.704,12</b> | <b>897.630,94</b> |

A 31 de diciembre de 2021 los importes eran los siguientes:

| Periodificaciones                              | Saldo inicial     | Adiciones         | Retiros            | Saldo final       |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Periodificación de comisiones                  | 742.066,74        | 807.765,74        | -742.066,74        | 807.765,74        |
| Periodificación de otros gastos de adquisición | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00              |
| Periodificación de ingresos financieros        | 49.031,09         | 75.954,85         | -75.950,94         | 49.035,00         |
| Gastos anticipados                             | 2.131,72          | 34.195,02         | -34.597,02         | 1.729,72          |
| <b>Total periodificaciones</b>                 | <b>793.229,55</b> | <b>917.915,61</b> | <b>-852.614,70</b> | <b>858.530,46</b> |

La periodificación de las comisiones se computa con el mismo criterio de periodificación de las primas emitidas y, se encuentran dentro del epígrafe periodificaciones en el balance. La periodificación de ingresos financieros corresponde a cupones de renta fija pendientes de cobro.

## 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. Los contratos de arrendamientos de locales que han cumplido el plazo de duración de obligado cumplimiento para el arrendatario, se renuevan tácitamente de forma anual, y se ha considerado sus pagos futuros a más de cinco años.

A 31 de diciembre de 2022:

| <b>IMPORTES A COBRAR</b>         | <b>2023</b>       | <b>2024 a 2027</b>  | <b>A PARTIR DE 2028</b> |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| Baleria, s/n Manacor             | 60.721,80         | 242.887,20          | 60.721,80               |
| Gremi Sabaters , 2 Palma         | 186.966,36        | 747.865,44          | 186.966,36              |
| Antich, 8 Palma                  | 0,00              | 0,00                | 0,00                    |
| Sant Miquel, 65 local 2 Palma    | 50.400,00         | 220.500,00          | 55.440,00               |
| Sant Miquel, 65 Entresuelo Palma | 0,00              | 0,00                | 0,00                    |
| Sant Miquel, 65 primero Palma    | 12.119,75         | 0,00                | 0,00                    |
| Sant Miquel, 65 segundo Palma    | 11.677,00         | 0,00                | 0,00                    |
| Sant Miquel, 65 tercero Palma    | 33.840,00         | 5.640,00            | 0,00                    |
| Bellver, Inca                    | 17.561,04         | 70.244,16           | 17.561,04               |
| <b>TOTALES</b>                   | <b>373.285,95</b> | <b>1.287.136,80</b> | <b>320.689,20</b>       |

No se estiman ingresos para los inmuebles de Antich y Sant Miquel 65 Entresuelo, porque no tienen contratos de arrendamiento suscritos, pero se espera obtener renta en el futuro.

A 31 de diciembre de 2021:

| <b>IMPORTES A COBRAR</b>         | <b>2022</b>       | <b>2023 a 2026</b>  | <b>A PARTIR DE 2027</b> |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| Carme, 1 Mao                     | 0,00              | 0,00                | 0,00                    |
| Baleria, s/n Manacor             | 57.447,24         | 229.788,96          | 57.447,24               |
| Gremi Sabaters , 2 Palma         | 183.283,08        | 745.132,32          | 186.283,08              |
| Antich, 8 Palma                  | 25.800,00         | 117.900,00          | 0,00                    |
| Sant Miquel, 65 local 2 Palma    | 48.000,00         | 205.200,00          | 52.800,00               |
| Sant Miquel, 65 Entresuelo Palma | 0,00              | 0,00                | 0,00                    |
| Sant Miquel, 65 primero Palma    | 26.858,16         | 11.190,90           | 0,00                    |
| Sant Miquel, 65 segundo Palma    | 25.877,04         | 10.782,10           | 0,00                    |
| Sant Miquel, 65 tercero Palma    | 33.303,36         | 0,00                | 0,00                    |
| Bellver, Inca                    | 16.614,00         | 66.456,00           | 16.614,00               |
| <b>TOTALES</b>                   | <b>417.182,88</b> | <b>1.386.450,28</b> | <b>313.144,32</b>       |

El importe total del año 2022 imputado a la cuenta de resultados por el arrendamiento asciende a 413.232,34 euros, mientras que en 2021 fue de a 372.625,41 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 2022:

| <b>IMPORTES A PAGAR</b>       | <b>2023</b>      | <b>2024 a 2027</b> | <b>A PARTIR DE 2028</b> |
|-------------------------------|------------------|--------------------|-------------------------|
| Oficina Barcelona             | 7.146,36         | 28.585,44          | 7.146,36                |
| Oficina Eivissa               | 8.186,16         | 32.744,64          | 8.186,16                |
| Oficina Girona (aparcamiento) | 899,88           | 3.599,52           | 899,88                  |
| <b>TOTALES</b>                | <b>16.232,40</b> | <b>64.929,60</b>   | <b>16.232,40</b>        |

A 31 de diciembre de 2021:

| <b>IMPORTES A PAGAR</b>       | <b>2022</b>      | <b>2023 a 2026</b> | <b>A PARTIR DE 2027</b> |
|-------------------------------|------------------|--------------------|-------------------------|
| Oficina Barcelona             | 6.449,64         | 25.798,56          | 6.449,64                |
| Oficina Eivissa               | 7.531,08         | 30.124,32          | 7.531,08                |
| Oficina Girona (aparcamiento) | 873,72           | 3.494,88           | 873,72                  |
| <b>TOTALES</b>                | <b>14.854,44</b> | <b>59.417,76</b>   | <b>14.854,44</b>        |

El importe de gasto total del año 2022 imputado a la cuenta de resultados por arrendamiento asciende a 15.639,52 euros (14.727,00 euros en 2021).

## 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

A 31 de diciembre de 2022:

| ACTIVOS FINANCIEROS   | Efectivo y otros medios<br>líquidos equivalentes | Activos financieros a valor razonable con cambios en pyg | Activos financieros disponibles para la venta |                      | Préstamos y partidas a cobrar | Participaciones en entidades del grupo y asociadas | TOTAL                |
|---|--|--|---|----------------------|-------------------------------|--|----------------------|
|   |  |  | Valor razonable                               | Coste                |                               |  |                      |
| <b>Instrumentos de patrimonio:</b>  |  |  |   |                      |                               |  |                      |
| - Inversiones financieras en capital  | 0,00   | 0,00   | 6.007.284,36                                  | 4.641.397,95         | 0,00                          | 419.755,88   | 6.427.040,24         |
| - Participaciones en fondos de inversión  | 0,00   | 0,00   | 3.209.066,29                                  | 3.121.403,84         | 0,00                          | 0,00   | 3.209.066,29         |
| <b>Valores representativos de deuda:</b>  |  |  |   |                      |                               |  |                      |
| - Valores de renta fija   | 0,00   | 0,00   | 2.275.153,41                                  | 2.360.988,75         | 0,00                          | 0,00   | 2.275.153,41         |
| <b>Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión</b> | 0,00   | 0,00   | 494.422,50                                    | 340.161,50           | 0,00                          | 0,00   | 494.422,50           |
| <b>Préstamos:</b>   | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                 | 0,00                          | 0,00   | 0,00                 |
| <b>Depósitos en entidades de crédito</b>  | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                 | 0,00                          | 0,00   | 0,00                 |
| <b>Créditos por operaciones de seguro directo:</b>                              |  |  |   |                      |                               |  |                      |
| - Tomadores de seguro:  |  |  |   |                      |                               |  | 0,00                 |
| - Recibos pendientes  | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                 | 1.463.823,12                  | 0,00   | 1.463.823,12         |
| - Provisión para primas pendientes de cobro                                     | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                 | -31.446,34                    | 0,00   | -31.446,34           |
| - Mediadores:   | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                 | 0,00                          | 0,00   | 0,00                 |
| <b>Créditos por operaciones de reaseguro:</b>                                   |  |  |   |                      |                               |  |                      |
| - Saldos pendientes con reaseguradores  | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                 | 191.545,35                    | 0,00   | 191.545,35           |
| <b>Otros créditos:</b>  |  |  |   |                      |                               |  |                      |
| - Créditos con las Administraciones Públicas                                    | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                 | 87.593,47                     | 0,00   | 87.593,47            |
| - Resto de Créditos   | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                 | 772.990,23                    | 0,00   | 772.990,23           |
| <b>Otros activos financieros</b>  |  |  |   |                      |                               |  |                      |
| Tesorería   | 2.775.580,11                                     |  |   |                      |                               |  | 2.775.580,11         |
| <b>TOTAL</b>  | <b>2.775.580,11</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>11.985.926,56</b>                          | <b>10.463.952,04</b> | <b>2.484.505,83</b>           | <b>419.755,88</b>                                  | <b>17.665.768,38</b> |

Al 31 de diciembre de 2021:

| ACTIVOS FINANCIEROS   | Efectivo y otros medios<br><br>líquidos equivalentes | Activos financieros a valor razonable con cambios en pyg | Activos financieros disponibles para la venta |                     | Préstamos y partidas a cobrar | Participaciones en entidades del grupo y asociadas | TOTAL                |
|---|--|--|---|---------------------|-------------------------------|--|----------------------|
|   |  |  | Valor razonable                               | Coste               |                               |  |                      |
| <b>Instrumentos de patrimonio:</b>  |  |  |   |                     |                               |  |                      |
| - Inversiones financieras en capital  | 0,00   | 0,00   | 4.624.518,88                                  | 3.669.193,76        | 0,00                          | 419.755,88   | 5.044.274,76         |
| - Participaciones en fondos de inversión  | 0,00   | 0,00   | 3.375.221,46                                  | 3.121.403,84        | 0,00                          | 0,00   | 3.375.221,46         |
| <b>Valores representativos de deuda:</b>  |  |  |   |                     |                               |  |                      |
| - Valores de renta fija   | 0,00   | 0,00   | 2.252.413,90                                  | 2.093.511,66        | 0,00                          | 0,00   | 2.252.413,90         |
| <b>Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión</b> | 0,00   | 0,00   | 458.851,55                                    | 314.739,22          | 0,00                          | 0,00   | 458.851,55           |
| <b>Préstamos:</b>   | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                | 0,00                          | 0,00   | 0,00                 |
| <b>Depósitos en entidades de crédito</b>  | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                | 0,00                          | 0,00   | 0,00                 |
| <b>Créditos por operaciones de seguro directo:</b>                              |  |  |   |                     |                               |  |                      |
| - Tomadores de seguro:  |  |  |   |                     |                               |  | 0,00                 |
| - Recibos pendientes  | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                | 1.655.812,73                  | 0,00   | 1.655.812,73         |
| - Provisión para primas pendientes de cobro                                     | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                | -65.891,19                    | 0,00   | -65.891,19           |
| <b>Créditos por operaciones de reaseguro:</b>                                   |  |  |   |                     |                               |  |                      |
| - Saldos pendientes con reaseguradores  | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                | 502.814,86                    | 0,00   | 502.814,86           |
| <b>Otros créditos:</b>  |  |  |   |                     |                               |  |                      |
| - Créditos con las Administraciones Públicas                                    | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                | 63.849,44                     | 0,00   | 63.849,44            |
| - Resto de Créditos   | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00                | 792.470,76                    | 0,00   | 792.470,76           |
| <b>Otros activos financieros</b>  |  |  |   |                     |                               |  |                      |
| Tesorería   | 2.193.818,64   | 0,00   | 0,00  | 0,00                | 0,00                          | 0,00   | 2.193.818,64         |
| <b>TOTAL</b>  | <b>2.193.818,64</b>                                  | <b>0,00</b>  | <b>10.711.005,79</b>                          | <b>9.198.848,48</b> | <b>2.949.056,60</b>           | <b>419.755,88</b>                                  | <b>16.273.636,91</b> |



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

Al 31 de diciembre de 2022:

| <b>PASIVOS FINANCIEROS</b>                      | <b>Débitos y partidas a pagar</b> |
|---|-----------------------------------|
| <b>Depósitos recibidos por reaseguro cedido</b> | <b>781.179,89</b>                 |
| <b>Deudas por operaciones de seguro:</b>        | <b>715.777,88</b>                 |
| - Deudas con asegurados                         | 21.892,46                         |
| - Deudas con Mediadores                         | 262.693,52                        |
| - Deudas condicionadas                          | 431.191,90                        |
| <b>Otras deudas:</b>                            | <b>381.577,90</b>                 |
| - Deudas fiscales y sociales                    | 75.693,29                         |
| - Deudas con entidades del grupo                | 0,00                              |
| - Resto de Deudas                               | 305.884,61                        |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>1.878.535,67</b>               |

Al 31 de diciembre de 2021:

| <b>PASIVOS FINANCIEROS</b>                      | <b>Débitos y partidas a pagar</b> |
|---|-----------------------------------|
| <b>Depósitos recibidos por reaseguro cedido</b> | <b>1.171.293,39</b>               |
| <b>Deudas por operaciones de seguro:</b>        | <b>719.538,04</b>                 |
| - Deudas con asegurados                         | 35.788,74                         |
| - Deudas con Mediadores                         | 235.096,74                        |
| - Deudas condicionadas                          | 448.652,56                        |
| <b>Otras deudas:</b>                            | <b>404.910,89</b>                 |
| - Deudas fiscales y sociales                    | 100.811,81                        |
| - Deudas con entidades del grupo                | 0,00                              |
| - Resto de Deudas                               | 304.099,08                        |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>2.295.742,32</b>               |

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 2022:

| <b>CLASIFICACIÓN POR VENCIMIENTOS</b> | <b>Activos financieros disponibles para la venta</b> | <b>Préstamos y partidas a cobrar</b> | <b>Débitos y partidas a pagar</b> |
|---------------------------------------|--|--------------------------------------|-----------------------------------|
| 2023                                  | 560.000,00   | 2.484.505,83                         | 1.878.535,67                      |
| 2024                                  | 0,00   | 0,00                                 | 0,00                              |
| 2025                                  | 658.359,02   | 0,00                                 | 0,00                              |
| 2026                                  | 96.860,00  | 0,00                                 | 0,00                              |
| 2027                                  | 191.640,00   | 0,00                                 | 0,00                              |
| posteriores a 2027                    | 10.479.067,54  | 0,00                                 | 0,00                              |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>11.985.926,56</b>                                 | <b>2.484.505,83</b>                  | <b>1.878.535,67</b>               |

A 31 de diciembre de 2021:

| CLASIFICACIÓN POR VENCIMIENTOS | Activos financieros disponibles para la venta | Préstamos y partidas a cobrar | Débitos y partidas a pagar |
|--------------------------------|---|-------------------------------|----------------------------|
| 2022                           | 560.000,00                                    | 2.949.056,60                  | 2.295.742,32               |
| 2023                           | 0,00  | 0,00                          | 0,00                       |
| 2024                           | 0,00  | 0,00                          | 0,00                       |
| 2025                           | 0,00  | 0,00                          | 0,00                       |
| 2026                           | 0,00  | 0,00                          | 0,00                       |
| posteriores a 2026             | 10.151.005,79                                 | 0,00                          | 0,00                       |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>10.711.005,79</b>                          | <b>2.949.056,60</b>           | <b>2.295.742,32</b>        |

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 185.537,21 euros a 31 de diciembre de 2022 (184.034,94 euros a 31 de diciembre de 2021) 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 49.375,87 euros a 31 de diciembre de 2022 (52.914,05 euros a 31 de diciembre de 2021) y están asociadas al vencimiento de los alquileres.

e) Correcciones por deterioro del valor.

No existen en los dos últimos ejercicios pérdidas por deterioro de los activos financieros originadas por el riesgo crédito.

#### 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 Mutualidad, se han producido los siguientes cambios en el patrimonio neto y en la cuenta de pérdidas y ganancias de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2022:

|  | Activos financieros disponibles para la venta |                      | Deterioro acumulado imputado a pyg | Cambios en PN neto de efecto impositivo |
|--|---|----------------------|------------------------------------|---|
|  | Valor razonable actual                        | Coste                |                                    |   |
| Instrumentos de patrimonio:                  |   |                      |                                    |   |
| - Inversiones financieras en capital         | 6.007.284,36                                  | 4.641.397,95         | 437.603,00                         | 1.352.617,06                            |
| - Inversiones tomador asume riesgo inversión | 494.422,50                                    | 340.161,50           | 0,00                               | 115.695,75                              |
| - Participaciones en fondos de inversión     | 3.209.066,29                                  | 3.121.403,84         |                                    | 65.746,84                               |
| Valores representativos de deuda:            |   |                      |                                    | 0,00                                    |
| - Valores de renta fija                      | 2.275.153,41                                  | 2.360.988,75         |                                    | -64.376,50                              |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>11.985.926,56</b>                          | <b>10.463.952,04</b> | <b>437.603,00</b>                  | <b>1.469.683,14</b>                     |

A 31 de diciembre de 2021:

|  | Activos financieros disponibles para la venta |                     | Deterioro acumulado imputado a pyg | Cambios en PN neto de efecto impositivo |
|--|---|---------------------|------------------------------------|---|
|  | Valor razonable actual                        | Coste               |                                    |   |
| Instrumentos de patrimonio:                  |   |                     |                                    |   |
| - Inversiones financieras en capital         | 4.624.518,88                                  | 3.669.193,76        | 426.834,31                         | 1.036.619,57                            |
| - Inversiones tomador asume riesgo inversión | 458.851,55                                    | 314.739,22          | 0,00                               | 108.084,25                              |
| - Participaciones en fondos de inversión     | 3.375.221,46                                  | 3.121.403,84        |                                    | 190.363,22                              |
| Valores representativos de deuda:            |   |                     |                                    | 0,00                                    |
| - Valores de renta fija                      | 2.252.413,90                                  | 1.997.801,97        |                                    | 190.958,95                              |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>10.711.005,79</b>                          | <b>9.103.138,79</b> | <b>426.834,31</b>                  | <b>1.526.025,98</b>                     |

En el ejercicio 2022 se han computado 10.768,69 euros en la cuenta de pérdidas y ganancias por deterioro de inversiones financieras (0,00 euros en 2021).

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

A 31 de diciembre de 2022:

| INGRESOS DERIVADOS DE ACTIVOS FINANCIEROS                                | Activos financieros disponibles para la venta | Préstamos y partidas a cobrar | Participaciones en entidades grupo | TOTAL             |
|--|---|-------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| Instrumentos de patrimonio:  |   |                               |                                    | 0,00              |
| - Inversiones financieras en capital                                     | 244.346,25                                    | 0,00                          | 0,00                               | 244.346,25        |
| - Participaciones en fondos de inversión                                 | 118.971,66                                    | 0,00                          | 0,00                               | 118.971,66        |
| - Otros instrumentos de patrimonio                                       | 0,00  | 0,00                          | 0,00                               | 0,00              |
| Valores representativos de deuda:  |   |                               |                                    | 0,00              |
| - Valores de renta fija  | 80.945,19                                     | 0,00                          | 0,00                               | 80.945,19         |
| - Otros Valores representativos de deuda                                 | 0,00  | 0,00                          | 0,00                               | 0,00              |
| Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión | 23.432,60                                     | 0,00                          | 0,00                               | 23.432,60         |
| Tesorería  | 0,00  | 0,00                          | 0,00                               | 0,00              |
| <b>TOTAL</b>   | <b>467.695,70</b>                             | <b>0,00</b>                   | <b>0,00</b>                        | <b>467.695,70</b> |

| GASTOS DERIVADOS DE ACTIVOS FINANCIEROS  | Activos financieros disponibles para la venta | Préstamos y partidas a cobrar | TOTAL            |
|--|---|-------------------------------|------------------|
| Instrumentos de patrimonio:              |   |                               |                  |
| - Inversiones financieras en capital     | 10.768,69                                     | 0,00                          | 10.768,69        |
| - Participaciones en fondos de inversión | 0,00  | 0,00                          | 0,00             |
| Valores representativos de deuda:        |   |                               | 0,00             |
| - Valores de renta fija                  | 7.498,08                                      | 0,00                          | 7.498,08         |
| - Otros Valores representativos de deuda | 0,00  | 0,00                          | 0,00             |
| Tesorería                                | 0,00  | 0,00                          | 0,00             |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>18.266,77</b>                              | <b>0,00</b>                   | <b>18.266,77</b> |

A 31 de diciembre de 2021:

| <b>INGRESOS DERIVADOS DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>                         | <b>Activos financieros disponibles para la venta</b> | <b>Préstamos y partidas a cobrar</b> | <b>Participaciones en entidades grupo</b> | <b>TOTAL</b>      |
|--|--|--------------------------------------|---|-------------------|
| Instrumentos de patrimonio:  |  |                                      |   | 0,00              |
| - Inversiones financieras en capital                                     | 191.185,70   | 0,00                                 | 0,00                                      | 191.185,70        |
| - Participaciones en fondos de inversión                                 | 74.827,81  | 0,00                                 | 0,00                                      | 74.827,81         |
| - Participaciones en fondos de capital-riesgo                            | 0,00   | 0,00                                 | 0,00                                      | 0,00              |
| - Otros instrumentos de patrimonio                                       | 0,00   | 0,00                                 | 0,00                                      | 0,00              |
| Valores representativos de deuda:  |  |                                      |   | 0,00              |
| - Valores de renta fija  | 77.367,43  | 0,00                                 | 0,00                                      | 77.367,43         |
| - Otros Valores representativos de deuda                                 | 0,00   | 0,00                                 | 0,00                                      | 0,00              |
| Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión | 19.871,66  | 0,00                                 | 0,00                                      | 19.871,66         |
| Tesorería  | 0,00   | 0,00                                 | 0,00                                      | 0,00              |
| <b>TOTAL</b>   | <b>363.252,60</b>                                    | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>                               | <b>363.252,60</b> |

| <b>GASTOS DERIVADOS DE ACTIVOS FINANCIEROS</b> | <b>Activos financieros disponibles para la venta</b> | <b>Préstamos y partidas a cobrar</b> | <b>TOTAL</b>    |
|--|--|--------------------------------------|-----------------|
| Instrumentos de patrimonio:                    |  |                                      |                 |
| - Inversiones financieras en capital           | 0,00   | 0,00                                 | 0,00            |
| - Participaciones en fondos de inversión       | 0,00   | 0,00                                 | 0,00            |
| Valores representativos de deuda:              |  |                                      | 0,00            |
| - Valores de renta fija                        | 7.448,40   | 0,00                                 | 7.448,40        |
| - Otros Valores representativos de deuda       | 0,00   | 0,00                                 | 0,00            |
| Tesorería                                      | 0,00   |                                      | 0,00            |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>7.448,40</b>                                      | <b>0,00</b>                          | <b>7.448,40</b> |

### 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.

A 31 de diciembre de 2022:

| <b>Activos financieros disponibles para la venta</b> | <b>Valor razonable</b> | <b>Valor en libros</b> |
|--|------------------------|------------------------|
| Inversiones financieras en capital-acciones          | 6.501.706,86           | 6.501.706,86           |
| Inversiones financieras en capital-fondos inversión  | 3.209.066,29           | 3.209.066,29           |
| Valores representativos de deuda-bonos estado        | 667.934,40             | 667.934,40             |
| Valores representativos de deuda-bonos empresa       | 1.607.219,01           | 1.607.219,01           |
| <b>TOTAL</b>   | <b>11.985.926,56</b>   | <b>11.985.926,56</b>   |

| <b>Préstamos y partidas a cobrar</b>       | <b>Valor razonable</b> | <b>Valor en libros</b> |
|--|------------------------|------------------------|
| Valores representativos de deuda           | 0,00                   | 0,00                   |
| Depósitos en entidades de crédito          | 0,00                   | 0,00                   |
| Créditos por operaciones de seguro directo | 1.432.376,78           | 1.432.376,78           |
| Créditos por operaciones de reaseguro      | 191.545,35             | 191.545,35             |
| Créditos con empresas del grupo            | 0,00                   | 0,00                   |
| Créditos con las administraciones públicas | 87.593,47              | 87.593,47              |
| Otros créditos                             | 772.990,23             | 772.990,23             |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>2.484.505,83</b>    | <b>2.484.505,83</b>    |

A 31 de diciembre de 2021:

| <b>Activos financieros disponibles para la venta</b> | <b>Valor razonable</b> | <b>Valor en libros</b> |
|--|------------------------|------------------------|
| Inversiones financieras en capital-acciones          | 5.083.370,43           | 5.083.370,43           |
| Inversiones financieras en capital-fondos inversión  | 3.375.221,46           | 3.375.221,46           |
| Valores representativos de deuda-bonos estado        | 817.721,70             | 817.721,70             |
| Valores representativos de deuda-bonos empresa       | 1.434.692,20           | 1.434.692,20           |
| <b>TOTAL</b>   | <b>10.711.005,79</b>   | <b>10.711.005,79</b>   |

| <b>Préstamos y partidas a cobrar</b>       | <b>Valor razonable</b> | <b>Valor en libros</b> |
|--|------------------------|------------------------|
| Valores representativos de deuda           | 0,00                   | 0,00                   |
| Depósitos en entidades de crédito          | 0,00                   | 0,00                   |
| Créditos por operaciones de seguro directo | 1.589.921,54           | 1.589.921,54           |
| Créditos por operaciones de reaseguro      | 502.814,86             | 502.814,86             |
| Créditos con empresas del grupo            | 0,00                   | 0,00                   |
| Créditos con las administraciones públicas | 63.849,44              | 63.849,44              |
| Otros créditos                             | 792.470,76             | 792.470,76             |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>2.949.056,60</b>    | <b>2.949.056,60</b>    |

El valor razonable de los instrumentos financieros a 31 de diciembre de 2022 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.

Previsión Balear es propietaria del 100% de las participaciones.

|  | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Capital Social                             | 3.050,00   | 3.050,00   | 3.050,00   | 3.050,00   | 3.050,00   |
| Reservas                                   | 465.184,69 | 465.184,69 | 465.184,69 | 465.184,69 | 465.184,69 |
| Beneficios Netos                           | 8.224      | 3.230      | 366,79     | 406,56     | 20.909,08  |
| Resultados negativos ejercicios anteriores | -32.858    | -24.634    | -21.403,23 | -21.036,44 | -20.629,88 |
| Cotización en Mercado Oficial              | NO         | NO         | NO         | NO         | NO         |
| Porcentaje de participación                | 99,90%     | 99,90%     | 100,00%    | 100,00%    | 100,00%    |

Previs Mediación de Seguros, S.L.U.

NIF B57516536

Objeto social: la actividad de agencia de seguros vinculada.

Previsión Balear es propietaria del 100% de las participaciones.

|  | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Capital Social                             | 3.500      | 3.500      | 3.500,00   | 3.500,00   | 3.500,00   |
| Reservas                                   | 22.159     | 25.999     | 37.294,16  | 53.228,47  | 61.070,45  |
| Beneficios Netos                           | 9.159      | 11.295     | 15.934,47  | 7.841,82   | 7.857,35   |
| Resultados negativos ejercicios anteriores | -5.319     | 0,00       | 0,00       | 0,00       | 0,00       |
| 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.

Previsión Balear es propietaria del 100% de las participaciones.

|  | 31/12/2018   | 31/12/2019   | 31/12/2020   | 31/12/2021   | 31/12/2022   |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Capital Social                             | 1.000.002,00 | 1.000.002,00 | 1.000.002,00 | 1.000.002,00 | 1.000.002,00 |
| Reservas                                   | 763.017      | 926.609,30   | 1.425.332,56 | 1.425.332,56 | 1.425.332,56 |
| Beneficios Netos                           | 363.592      | 498.723,26   | -830,61      | -26.134,96   | 149.067,44   |
| Resultados negativos ejercicios anteriores | -21.156      | 0            | 0,00         | -830.61      | -26.965,57   |
| 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 cumple 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 30.050,61 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 incorporó 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 2022 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 2022:

| ACTIVOS FINANCIEROS   | Moneda | Valor en libros | Diferencias de cambio en pérdidas y ganancias |
|-----------------------|--------|-----------------|---|
| Valores de renta fija | USD    | 184.249,02      | -11.801,77                                    |

A 31 de diciembre de 2021:

| ACTIVOS FINANCIEROS   | Moneda | Valor en libros | Diferencias de cambio en pérdidas y ganancias |
|-----------------------|--------|-----------------|---|
| Valores de renta fija | USD    | 195.232,21      | -14.143,66                                    |



## 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 2022:

|  | Cuenta de pérdidas y ganancias |                     | Ingresos y gastos imputables directamente al patrimonio |               |
|--|--------------------------------|---------------------|---|---------------|
|  | Aumentos                       | Disminuciones       | Aumentos  | Disminuciones |
| Saldo de ingresos y gastos del ejercicio |                                | 853.248,21          |   | -75.470,30    |
| Impuesto sobre sociedades                | 276.889,98                     |                     | 0,00  | -18.780,95    |
| Diferencias permanentes                  |                                |                     |   |               |
| Diferencias temporarias                  |                                | 0,00                |   |               |
| -Con origen en el ejercicio              |                                |                     |   | -94.251,25    |
| <b>Base imponible (resultado fiscal)</b> |                                | <b>1.130.138,19</b> |   | <b>0,00</b>   |

Al 31 de diciembre de 2021:

|  | Cuenta de pérdidas y ganancias |                   | Ingresos y gastos imputables directamente al patrimonio |               |
|--|--------------------------------|-------------------|---|---------------|
|  | Aumentos                       | Disminuciones     | Aumentos  | Disminuciones |
| Saldo de ingresos y gastos del ejercicio |                                | 333.975,63        |   | 543.851,23    |
| Impuesto sobre sociedades                | 105.334,79                     | 105.334,79        | 198.484,67  | 198.484,67    |
| Diferencias permanentes                  |                                |                   |   |               |
| Diferencias temporarias                  |                                | 0,00              |   |               |
| -Con origen en el ejercicio              |                                |                   |   | 742.335,90    |
| <b>Base imponible (resultado fiscal)</b> |                                | <b>439.310,42</b> |   | <b>0,00</b>   |

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 31/12/2022 es de 76.727,34 euros, a imputar hasta el ejercicio 2052.

|   | 2022              | 2021              |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Pasivo por impuesto diferido</b>   |                   |                   |
| Plusvalías generadas año 2000 pendientes de integrar                              | 76.727,34         | 79.284,92         |
| Impuesto diferido por valoración de activos financieros disponibles para la venta | 533.649,46        | 529.986,18        |
| <b>TOTAL PASIVO IMPUESTO DIFERIDO</b>   | <b>610.376,80</b> | <b>609.271,10</b> |

b) Activos diferidos

| Activo por impuesto anticipado  | 2022             | 2021             |
|---|------------------|------------------|
| Impuesto anticipado por valoración act. financieros disponibles venta | 43.755,05        | 21.310,82        |
| Deducciones pendientes de aplicar                                     | 0,00             | 0,00             |
| Créditos por pérdidas a compensar                                     | 93,62            | 93,62            |
| <b>TOTAL ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO</b>                                 | <b>43.848,67</b> | <b>21.404,44</b> |

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 provisiones 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                          | 2022              | 2021              |
|--|-------------------|-------------------|
| Seguridad social a cargo de la empresa | 284.682,86        | 266.828,37        |
| Retribuciones a l/p al personal        | 12.938,39         | 12.884,56         |
| Participaciones en primas              | 80.775,45         | 78.693,03         |
| Otros gastos sociales                  | 23.401,84         | 26.246,20         |
| <b>Total</b>                           | <b>401.798,54</b> | <b>384.652,16</b> |

La partida de Otros gastos 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 2022 no se han constituido provisiones para cubrir riesgos y gastos por responsabilidades.

El movimiento producido en las provisiones técnicas durante el ejercicio 2022 es el siguiente:

| PROVISIONES TÉCNICAS                              | Saldo inicial        | Dotaciones           | Aplicaciones          | Saldo final          |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Provisión para primas no consumidas               | 3.834.918,85         | 3.824.451,65         | -3.834.918,85         | 3.824.451,65         |
| Provisión para riesgos en curso                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                 |
| Provisiones matemáticas                           | 4.097.663,42         | 3.932.851,44         | -4.097.663,42         | 3.932.851,44         |
| Provisiones en las que el tomador asume el riesgo | 459.095,37           | 494.141,98           | -459.095,37           | 494.141,98           |
| Provisiones para prestaciones:                    |                      |                      |                       |                      |
| Pendientes de pago                                | 2.954.775,53         | 3.818.392,79         | -2.954.775,53         | 3.818.392,79         |
| Pendientes de declaración                         | 2.187.371,46         | 2.441.495,36         | -2.187.371,46         | 2.441.495,36         |
| Para gastos internos                              | 98.918,15            | 183.075,68           | -98.918,15            | 183.075,68           |
| Provisión para participación en beneficios        | 120.403,27           | 214.944,39           | -120.403,27           | 214.944,39           |
| <b>Total</b>                                      | <b>13.753.146,05</b> | <b>14.909.353,29</b> | <b>-13.753.146,05</b> | <b>14.909.353,29</b> |

A 31 de diciembre de 2021:

| PROVISIONES TÉCNICAS                              | Saldo inicial        | Dotaciones           | Aplicaciones          | Saldo final          |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Provisión para primas no consumidas               | 3.195.968,33         | 3.834.918,85         | -3.195.968,33         | 3.834.918,85         |
| Provisión para riesgos en curso                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                 |
| Provisiones matemáticas                           | 4.480.155,67         | 4.097.663,42         | -4.480.155,67         | 4.097.663,42         |
| Provisiones en las que el tomador asume el riesgo | 380.403,87           | 459.095,37           | -380.403,87           | 459.095,37           |
| Provisiones para prestaciones:                    |                      |                      |                       |                      |
| Pendientes de pago                                | 2.999.562,27         | 2.954.775,53         | -2.999.562,27         | 2.954.775,53         |
| Pendientes de declaración                         | 1.827.837,24         | 2.187.371,46         | -1.827.837,24         | 2.187.371,46         |
| Para gastos internos                              | 93.714,59            | 98.918,15            | -93.714,59            | 98.918,15            |
| Provisión para participación en beneficios        | 158.478,62           | 120.403,27           | -158.478,62           | 120.403,27           |
| <b>Total</b>                                      | <b>13.136.120,59</b> | <b>13.753.146,05</b> | <b>-13.136.120,59</b> | <b>13.753.146,05</b> |

## 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

Según las disposiciones contenidas en el convenio colectivo del sector, existen determinadas obligaciones para completar las prestaciones de jubilación que reciban de la Seguridad Social los empleados jubilados.

Si la jubilación se solicitara por el empleado en el mes en que cumpla la edad ordinaria establecida en la legislación de la Seguridad Social para tener derecho a la pensión de jubilación, se generarán a su favor una serie de derechos (artículo 67)

Según establece el Convenio Colectivo de Seguros en su artículo 68 referido al Seguro de Aportación Definida, las personas con antigüedad en la Mutualidad anterior al 1 de enero de 2017 podían elegir entre permanecer en el Incentivo Económico de Jubilación o bien, pasar al nuevo Seguro de Aportación Definida. El personal en activo a 1 de enero de 2017 optó entre continuar con el "incentivo económico por jubilación", o bien incorporarse en el seguro de aportación definida.

Para cubrir ambas contingencias, se mantienen dos pólizas con compañías de seguros externas.

Póliza contratada para la cobertura de la contingencia del artículo 67.B:

| Plan de prestación definida                      | 2022      | 2021      |
|--|-----------|-----------|
| Tablas de mortalidad                             | PERMF2000 | PERMF2000 |
| Tipo de interés técnico                          | 0,43%     | -0,092%   |
| Gastos sobre provisión matemática                | 0,43%     | 0,38%     |
| Nº de asegurados póliza plan prestación definida | 1         | 1         |
| Capital asegurado                                | 11.360,07 | 10.968,81 |
| Prima anual Plan de prestación definida          | 391,32    | 647,63    |

Póliza contratada para la cobertura de la contingencia del artículo 68:

| Plan de aportación definida                      | 2022   | 2021   |
|--|--|--|
| Tablas de mortalidad                             | Las vigentes en la entidad aseguradora en cada momento | Las vigentes en la entidad aseguradora en cada momento |
| Tipo de interés técnico                          | 0,98%  | 0,98%  |
| Gastos sobre provisión matemática                | 0,50%  | 0,50%  |
| Gastos de administración                         | 5% de las primas de fallecimiento                      | 5% de las primas de fallecimiento                      |
| Participación en beneficios                      | 95%  | 95%  |
| Gastos de la Participación en beneficios         | 0%   | 0%   |
| Nº de asegurados póliza plan aportación definida | 33   | 31   |
| Provisión Matemática                             | 117.648,61   | 102.945,11   |
| Prima anual                                      | 14.317,19  | 11.753,12  |

## 17. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

En la Asamblea de Mutualistas de 26 de abril de 2002 se aprobó la fusión por absorción de la sociedad participada al 100% Balear de Desarrollos Informáticos, pero dada la normativa, no ha sido posible, al no tener la misma naturaleza jurídica.

En fecha 22/02/2023 se ha recibido demanda por parte de la Mutua Balear, con la reclamación de la aportación al fondo mutual. Esta demanda está relacionada con los acuerdos de la Asamblea General comentados en la nota 19.6.

Excepto por lo comentado anteriormente, con posterioridad al cierre del ejercicio y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho relevante que afecte al principio de empresa en funcionamiento o pudiera ser significativo para las mismas.

## 18. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

La Mutualidad mantiene inversiones en capital en las entidades Balear de Desarrollos Informáticos, S.L.U., Previs Mediación de Seguros, 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         | 2022              |                   | 2021              |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | INGRESOS          | GASTOS            | INGRESOS          | GASTOS            |
| <b>Balear de desarrollos Informáticos</b> |                   |                   |                   |                   |
| -Servicios informáticos                   | 0,00              | 123.764,80        | 0,00              | 163.373,23        |
| -Operaciones aseguradoras                 | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| <b>Previs Mediación</b>                   |                   |                   |                   |                   |
| -Comisiones                               | 0,00              | 114.423,38        | 0,00              | 109.564,54        |
| -Operaciones aseguradoras                 | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| <b>Previs Gestión de Riesgos</b>          |                   |                   |                   |                   |
| -Servicio de prevención                   | 0,00              | 250,00            | 0,00              | 84,00             |
| -Operaciones aseguradoras                 | 35.707,50         | 0,00              | 34.105,63         | 0,00              |
| -Dividendo                                | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| -Alquileres y otros gastos                | 158.729,60        | 21.392,22         | 145.047,01        | 19.668,60         |
| <b>TOTALES</b>                            | <b>194.437,10</b> | <b>259.830,40</b> | <b>179.152,64</b> | <b>292.690,37</b> |

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

| <b>SALDOS CON PARTES VINCULADAS</b>       | <b>DEUDAS</b>     | <b>CRÉDITOS</b> |
|---|-------------------|-----------------|
| <b>Balear de desarrollos Informáticos</b> |                   |                 |
| -Prestación servicios                     | 124.630,00        | 0,00            |
| <b>Previs Mediación</b>                   |                   |                 |
| -Comisiones                               | 8.371,50          | 0,00            |
| <b>Previs Gestión de Riesgos</b>          |                   |                 |
| -Prestación servicios                     | 2.425,97          | -0,57           |
| -Fianzas recibidas por alquileres         | 21.271,82         | 0,00            |
| <b>TOTALES</b>                            | <b>156.699,29</b> | <b>-0,57</b>    |

Los saldos que la Entidad mantenía a 31 de diciembre de 2021 son como siguen:

| <b>SALDOS CON PARTES VINCULADAS</b>       | <b>DEUDAS</b>    | <b>CRÉDITOS</b> |
|---|------------------|-----------------|
| <b>Balear de desarrollos Informáticos</b> |                  |                 |
| -Prestación servicios                     | 0,00             | 0,00            |
| <b>Previs Mediación</b>                   |                  |                 |
| -Comisiones                               | 7.819,57         | 0,00            |
| <b>Previs Gestión de Riesgos</b>          |                  |                 |
| -Prestación servicios                     | 1.195,84         | -1,34           |
| -Fianzas recibidas por alquileres         | 19.410,00        | 0,00            |
| <b>TOTALES</b>                            | <b>28.425,41</b> | <b>-1,34</b>    |

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 37 empleados contratados al 31 de diciembre de 2022, con la distribución por categorías profesionales siguientes:

| <b>CATEGORÍA PROFESIONAL</b> | <b>Nº EMPLEADOS</b> | <b>MUJERES</b> | <b>HOMBRES</b> |
|------------------------------|---------------------|----------------|----------------|
| Grupo I, nivel 1             | 3                   | 1              | 2              |
| Grupo I, nivel 2             | 4                   | 3              | 1              |
| Grupo I, nivel 3             | 1                   | 0              | 1              |
| Grupo II, nivel 4            | 2                   | 1              | 1              |
| Grupo II, nivel 5            | 15                  | 12             | 3              |
| Grupo II, nivel 6            | 11                  | 6              | 5              |
| Grupo III, nivel 7           | 1                   | 1              | 0              |
| <b>TOTAL EMPLEADOS</b>       | <b>37</b>           | <b>24</b>      | <b>13</b>      |

Situación al 31 de diciembre de 2021:

| CATEGORÍA PROFESIONAL  | Nº EMPLEADOS | MUJERES   | HOMBRES   |
|------------------------|--------------|-----------|-----------|
| Grupo I, nivel 1       | 3            | 2         | 1         |
| Grupo I, nivel 2       | 4            | 3         | 1         |
| Grupo I, nivel 3       | 1            | 0         | 1         |
| Grupo II, nivel 4      | 2            | 1         | 1         |
| Grupo II, nivel 5      | 14           | 11        | 3         |
| Grupo II, nivel 6      | 12           | 7         | 5         |
| Grupo III, nivel 7     | 0            | 0         | 0         |
| <b>TOTAL EMPLEADOS</b> | <b>36</b>    | <b>24</b> | <b>12</b> |

La plantilla media de la Entidad durante el ejercicio 2022 ha sido de 37,08 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 2022 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 2021.

Para el mismo período, se percibieron 25.000,00 euros (23.076,90 euros en 2021) 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 2022 cargos o funciones en empresas de igual, análogo o complementario género de actividad del que constituye el objeto social de la Mutuality.

---

## 19.3 AUDITORES

En el ejercicio 2022, se han devengado 15.000 euros (15.000 euros en 2021), 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. Adicionalmente, se han devengado 3.000 euros por la auditoría de las cuentas anuales consolidadas (3.000 euros en 2021)

#### 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. | 100%          | Grupo                   | Integración global      |
| Previs Mediación de Seguros, S.L.        | 100%          | Grupo                   | Integración global      |
| Previs Gestión de Riegos, S.L.           | 100%          | Grupo                   | Integración global      |

Balear de Desarrollos Informáticos, S.L.

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

Previs Mediación de Seguros, 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.

#### 19.5 AVALES PRESTADOS Y CONSIGNACIONES

No existen avales prestados ni consignaciones a 31 de diciembre de 2022. Tampoco había importes por estos conceptos a 31 de diciembre de 2021.

#### 19.6 OTRA INFORMACIÓN

En la Asamblea General Ordinaria celebrada el 15 de abril de 2021, se acordó, a la vista de la renuncia efectuada por la Junta Directiva a la delegación que se realizó a su favor en la Asamblea de la Mutualidad de fecha 28 de octubre de 1996, y de las conclusiones de un informe jurídico encargado por la Mutualidad, aceptar la renuncia a la delegación que se efectuó a favor de la Junta Directiva efectuada por la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria celebrada el día 28 de octubre de 1996 y dejar sin efecto, en su totalidad, el acuerdo tomado en dicha Asamblea sobre reconocimiento de determinada aportación y su posible reintegro.



## 20. INFORMACIÓN SEGMENTADA

En los cuadros siguientes se reflejan los ingresos de primas 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 2022:

|              | España               |                      |
|--------------|----------------------|----------------------|
|              | Primas               | Provisiones          |
| VIDA         | 2.459.308,35         | 6.612.262,76         |
| NO VIDA      |                      |                      |
| Accidentes   | 4.445.391,94         | 5.173.434,54         |
| Enfermedad   | 3.472.213,03         | 3.123.655,99         |
| <b>TOTAL</b> | <b>10.376.913,32</b> | <b>14.909.353,29</b> |

A 31 de diciembre de 2021:

|              | España              |                      |
|--------------|---------------------|----------------------|
|              | Primas              | Provisiones          |
| VIDA         | 2.335.908,56        | 6.429.663,15         |
| NO VIDA      |                     |                      |
| Accidentes   | 3.307.355,03        | 4.531.944,30         |
| Enfermedad   | 3.211.096,23        | 2.791.538,60         |
| <b>TOTAL</b> | <b>8.854.359,82</b> | <b>13.753.146,05</b> |

## 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, con 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. Los siniestros son exhaustivamente revisados, con el apoyo de compañías externas especializadas en seguimiento médico, que nos ayudan a detectar posibles fraudes, y también con el apoyo de investigaciones privadas si se considera necesario.

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 toda el área de negocio (cotizaciones, emisiones, siniestros y administración comercial) se reúnen para hacer seguimiento y control de los riesgos detectados y su resolución. Adicionalmente, y con carácter trimestral, se informa sobre las principales cotizaciones, revisión de siniestros, seguimiento de altas y bajas de pólizas, ratio de recibos pendientes, etc. que ayuden a una mejor coordinación global del negocio evitando posibles desvíos, comunicaciones interdepartamentales y ayudando a la toma de decisiones. Asimismo, se continúan estableciendo controles de suscripción, emisión, actualizaciones de procedimientos, 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 inferior 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 Previsión Balear, 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)

|   | 2022         | 2021         |
|---|--------------|--------------|
| Primas por contratos individuales         | 1.222.681,60 | 1.235.143,84 |
| Primas por contratos de seguro colectivos | 1.246.729,60 | 1.100.764,72 |
| Total                                     | 2.469.411,20 | 2.335.908,56 |

### CONDICIONES TÉCNICAS DE LAS PRINCIPALES MODALIDADES DE SEGURO DE VIDA

Las modalidades de productos de vida cuyas primas o provisión matemática 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  
 Plan de Jubilación. Contingencia de Jubilación y Muerte  
 Plan de Jubilación Flexible. Contingencia de Jubilación y Muerte  
 Seguro Mixto de Jubilación. Contingencia de Jubilación y Muerte  
 Seguro de vida individual. Contingencia de Muerte

A 31 de diciembre de 2022:

| Producto                    | Primas       | Provisiones matemáticas |
|-----------------------------|--------------|-------------------------|
| Convenios                   | 513.441,37   | 0,00                    |
| Seguro Colectivo Vida       | 723.675,21   | 0,00                    |
| Plan de Jubilación          | 860,16       | 552.591,82              |
| Plan de Jubilación Flexible | 11.022,32    | 575.075,54              |
| Seguro Mixto de Jubilación  | 62.414,02    | 2.685.561,19            |
| Seguro de vida individual   | 1.146.685,33 | 0,00                    |
| TOTAL                       | 2.458.098,41 | 3.813.228,55            |

A 31 de diciembre de 2021:

| Producto                        | Primas       | Provisiones matemáticas |
|---------------------------------|--------------|-------------------------|
| Accidentes Colectivos-Convenios | 475.472,33   | 0,00                    |
| Seguro Colectivo Vida           | 615.554,17   | 0,00                    |
| Plan de Jubilación              | 1.465,95     | 562.146,31              |
| Plan de Jubilación Flexible     | 12.789,88    | 724.342,71              |
| Seguro Mixto de Jubilación      | 67.799,47    | 2.699.074,97            |
| Seguro de vida individual       | 1.137.641,80 | 0,00                    |
| TOTAL                           | 2.310.723,60 | 3.985.563,99            |

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.

Los seguros de vida riesgo colectivos son seguros donde el asegurado no es quien decide si entrar a formar parte del colectivo asegurado sino que es el propio tomador, generalmente una persona jurídica, podemos considerar que no existe riesgo de antiselección y por lo tanto correspondería aplicar, a las pólizas que se contraten con una fecha de efecto superior al 31 de marzo del 2021 y de acuerdo a la Resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras y reaseguradoras, **las tablas de mortalidad PASEM2020 de Primer Orden Relacionadas.**

**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, al 6% de interés técnico Tablas de Mortalidad de Nota Técnica PEF70, tipo de interés técnico precomunicado revisable anualmente (tipo de interés 2022: 0,46%), aplicados 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, valor rescate así como 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.

De acuerdo a lo dispuesto en la Resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras, y tal y como se indica en los párrafos anteriores, las provisiones matemáticas contables del producto Plan de Jubilación

ya fueron íntegramente adaptadas a las nuevas tablas biométricas de primer orden y por ello no será necesario realizar dotaciones adicionales en los próximos años.

**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 de Nota Técnica GKM80 y GKF80, tipo de interés técnico precomunicado revisable anualmente (tipo de interés 2022: 0,46%), para todos los cálculos técnicos del seguro, así como para 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.

De acuerdo a lo dispuesto en la Resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras, y tal y como se indica en los párrafos anteriores, a cierre del ejercicio las provisiones matemáticas contables del producto Plan de Jubilación Flexible ya fueron íntegramente adaptadas a las nuevas tablas biométricas de primer orden y por ello no será necesario realizar dotaciones adicionales en los próximos años.

**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 2022: 1,29%).

De acuerdo con el Suplemento de Nota Técnica de 22 de diciembre de 2020 las Tablas aplicadas para el cálculo de la reserva matemática contable serán las nuevas PER2020 de primer orden, al interés técnico garantizado para toda la duración que será 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.

Los seguros de vida riesgo individuales son seguros donde cada asegurado dispone de autonomía incondicional para suscribir o no el contrato de seguro, con independencia de que la cobertura se formalice en un seguro para cada asegurado o un seguro de grupo con un único tomador.

La Mutualidad no realiza operaciones financieras que se encuentren obligatoriamente vinculadas o combinadas con seguros de vida-riesgo. Por lo tanto, los seguros de vida riesgo individuales no están relacionados con otras operaciones.

Es por ello que, de acuerdo a la Resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras y reaseguradoras, esta Mutualidad utilizará en su tarificación **las tablas de mortalidad PASEM2020 de Primer Orden No Relacionadas**, para todas las pólizas que se contratan con una fecha de efecto superior al 31 de marzo del 2021.

## 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:

A 31 de diciembre de 2022:

|  | ACCIDENTES          | ENFERMEDAD           | TOTAL NO VIDA        |
|--|---------------------|----------------------|----------------------|
| <b>I. PRIMAS IMPUTADAS</b>   | 4.445.391,94        | 3.472.213,03         | 7.917.604,97         |
| 1. Primas netas de anulaciones   | 4.304.560,60        | 3.548.444,42         | 7.853.005,02         |
| 2. +/- variación provisiones para primas no consumidas                       | 111.623,24          | -91.570,99           | 20.052,25            |
| 3. +/- variación provisiones para riesgos en curso                           | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 |
| 4. +/- variación provisiones para primas pendientes                          | 29.208,10           | 15.339,60            | 44.547,70            |
| <b>II. PRIMAS REASEGURO</b>  | -869.341,29         | -934.426,39          | -1.803.767,68        |
| 1. Primas netas de anulaciones   | -882.292,90         | -786.190,73          | -1.668.483,63        |
| 2. +/- variación provisiones para primas no consumidas                       | 12.951,61           | -148.235,66          | -135.284,05          |
| <b>TOTAL PRIMAS ADQUIRIDAS NETAS REASEGURO</b>                               | <b>3.576.050,65</b> | <b>2.537.786,64</b>  | <b>6.113.837,29</b>  |
| <b>III. SINIESTRALIDAD</b>   | -2.915.036,57       | -1.919.986,24        | -4.835.022,81        |
| 1. Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad                  | -2.083.411,06       | -1.609.402,27        | -3.692.813,33        |
| 2. +/- variación provisiones para prestaciones                               | -831.625,51         | -310.583,97          | -1.142.209,48        |
| 3. +/- variación otras provisiones técnicas                                  | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>IV. SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO</b>                                      | 645.686,48          | 511.051,28           | 1.156.737,76         |
| 1. Prestaciones y gastos pagados   | 359.127,12          | 434.512,92           | 793.640,04           |
| 2. +/- variación provisiones para prestaciones                               | 286.559,36          | 76.538,36            | 363.097,72           |
| <b>TOTAL SINIESTRALIDAD NETA REASEGURO</b>                                   | <b>2.269.350,09</b> | <b>-1.408.934,96</b> | <b>-3.678.285,05</b> |
| V. +/- VARIACIÓN OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS NETAS DE REASEGURO               | -21.764,20          | -88.233,55           | -109.997,75          |
| <b>VI. GASTOS DE ADQUISICIÓN</b>   | -1.081.199,09       | -1.156.888,98        | -2.238.088,07        |
| <b>VII. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>   | -76.957,32          | -90.334,11           | -167.291,43          |
| <b>VIII. OTROS GASTOS TÉCNICOS</b>   | -4.660,94           | -5.471,10            | -10.132,04           |
| <b>IX. COMISIONES Y PARTICIPACIONES EN EL REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO</b> | 321.045,21          | 258.608,27           | 579.653,48           |
| <b>TOTAL GASTOS EXPLOTACIÓN Y OTROS</b>                                      | <b>-863.536,33</b>  | <b>-1.082.319,48</b> | <b>-1.945.855,81</b> |
| <b>TOTAL</b>   | <b>443.164,23</b>   | <b>46.532,20</b>     | <b>489.696,43</b>    |

A 31 de diciembre de 2021:

|  | ACCIDENTES           | ENFERMEDAD           | TOTAL NO VIDA        |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>I. PRIMAS IMPUTADAS</b>   | <b>3.307.355,03</b>  | <b>3.211.096,23</b>  | <b>6.518.451,26</b>  |
| 1. Primas netas de anulaciones   | 3.925.116,92         | 3.186.844,18         | 7.111.961,10         |
| 2. +/- variación provisiones para primas no consumidas                       | -578.025,26          | 14.639,34            | -563.385,92          |
| 3. +/- variación provisiones para riesgos en curso                           | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 4. +/- variación provisiones para primas pendientes                          | -39.736,63           | 9.612,71             | -30.123,92           |
| <b>II. PRIMAS REASEGURO</b>  | <b>-672.291,95</b>   | <b>-1.350.341,14</b> | <b>-2.022.633,09</b> |
| 1. Primas netas de anulaciones   | -773.679,47          | -1.342.960,36        | -2.116.639,83        |
| 2. +/- variación provisiones para primas no consumidas                       | 101.387,52           | -7.380,78            | 94.006,74            |
| <b>TOTAL PRIMAS ADQUIRIDAS NETAS REASEGURO</b>                               | <b>2.635.063,08</b>  | <b>1.860.755,09</b>  | <b>4.495.818,17</b>  |
| <b>III. SINIESTRALIDAD</b>   | <b>-1.677.275,77</b> | <b>-2.142.701,27</b> | <b>-3.819.977,04</b> |
| 1. Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad                  | -1.567.344,01        | -1.780.205,65        | -3.347.549,66        |
| 2. +/- variación provisiones para prestaciones                               | -109.931,76          | -362.495,62          | -472.427,38          |
| 3. +/- variación otras provisiones técnicas                                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>IV. SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO</b>                                      | <b>162.247,53</b>    | <b>541.687,52</b>    | <b>703.935,05</b>    |
| 1. Prestaciones y gastos pagados   | 282.027,28           | 636.335,54           | 918.362,82           |
| 2. +/- variación provisiones para prestaciones                               | -119.779,75          | -94.648,02           | -214.427,77          |
| <b>TOTAL SINIESTRALIDAD NETA REASEGURO</b>                                   | <b>-1.515.028,24</b> | <b>-1.601.013,75</b> | <b>-3.116.041,99</b> |
| <b>V. +/- VARIACIÓN OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS NETAS DE REASEGURO</b>        | <b>-8.734,78</b>     | <b>-30.908,12</b>    | <b>-39.642,90</b>    |
| <b>VI. GASTOS DE ADQUISICIÓN</b>   | <b>-1.180.097,31</b> | <b>-828.323,50</b>   | <b>-2.008.420,81</b> |
| <b>VII. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>   | <b>-144.193,47</b>   | <b>-21.400,69</b>    | <b>-165.594,16</b>   |
| <b>VIII. OTROS GASTOS TÉCNICOS</b>   | <b>-9.512,63</b>     | <b>-1.411,83</b>     | <b>-10.924,46</b>    |
| <b>IX. COMISIONES Y PARTICIPACIONES EN EL REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO</b> | <b>288.243,16</b>    | <b>678.527,32</b>    | <b>966.770,48</b>    |
| <b>TOTAL GASTOS EXPLOTACIÓN Y OTROS</b>                                      | <b>-1.054.295,03</b> | <b>-203.516,82</b>   | <b>-1.257.811,85</b> |
| <b>TOTAL</b>   | <b>65.739,81</b>     | <b>56.224,52</b>     | <b>121.964,33</b>    |

RESULTADO TÉCNICO POR AÑO DE OCURRENCIA

|  | 2022                 | 2021                 |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>I. PRIMAS ADQUIRIDAS</b>                            | <b>8.036.701,35</b>  | <b>6.649.343,98</b>  |
| 1. Primas netas de anulaciones                         | 7.972.101,40         | 7.242.853,82         |
| 2. +/- variación provisiones para primas no consumidas | 20.052,25            | -563.385,92          |
| 3. +/- variación provisiones para primas pendientes    | 44.547,70            | -30.123,92           |
| <b>II. PRIMAS PERIODIFICADAS DE REASEGURO</b>          | <b>-1.803.767,68</b> | <b>-2.022.633,09</b> |
| 1. Primas netas de anulaciones                         | -1.668.483,63        | -2.116.639,83        |
| 2. +/- variación provisiones para primas no consumidas | -135.284,05          | 94.006,74            |
| <b>TOTAL PRIMAS ADQUIRIDAS NETAS REASEGURO</b>         | <b>6.232.933,67</b>  | <b>4.626.710,89</b>  |
| <b>III. SINIESTRALIDAD</b>                             | <b>-2.796.170,74</b> | <b>-1.774.237,51</b> |
| 1. Prestaciones y gastos imputables a prestaciones     | -1.685.995,59        | -1.301.323,10        |
| 2. Provisión técnica para prestaciones de siniestros   | -1.110.175,15        | -472.914,41          |
| <b>IV. SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO</b>                | <b>943.711,67</b>    | <b>600.739,62</b>    |
| 1. Prestaciones y gastos imputables a prestaciones     | 527.268,07           | 484.536,93           |
| 2. Provisión técnica para prestaciones de siniestros   | 416.443,60           | 116.202,69           |
| <b>TOTAL SINIESTRALIDAD NETA REASEGURO</b>             | <b>-1.852.459,07</b> | <b>-1.173.497,89</b> |
| <b>V. GASTOS DE ADQUISICIÓN</b>                        | <b>-2.281.685,60</b> | <b>-2.066.894,63</b> |
| <b>VI. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                    | <b>-170.550,24</b>   | <b>-170.415,32</b>   |
| <b>VII. OTROS GASTOS TÉCNICOS</b>                      | <b>-10.329,41</b>    | <b>-11.242,52</b>    |
| <b>VIII. COMISIONES Y PARTICIPACIONES REA</b>          | <b>590.945,02</b>    | <b>994.917,35</b>    |
| <b>IX. INGRESOS FINANCIEROS TÉCNICOS NETOS</b>         | <b>185.504,93</b>    | <b>140.787,21</b>    |

## 22. INFORMACIÓN SOBRE APLAZAMIENTO DE PAGO A PROVEEDORES

La Entidad ha analizado los pagos y saldos pendientes a 31 de diciembre de 2022, 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.

Durante el ejercicio la Mutualidad ha cumplido, en sus aspectos más significativos, con 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.

| Pagos realizados y pendientes de pago en la fecha de cierre de balance | 2022           | 2021           |
|--|----------------|----------------|
|  | Días           | Días           |
| Período medio de pago a proveedores                                    | 5,35           | 6,22           |
| Ratio de operaciones pagadas   | 6,04           | 6,89           |
| Ratio de operaciones pendientes de pago                                | 0,62           | 0,83           |
|  | <b>Importe</b> | <b>Importe</b> |
| Pagos realizados   | 937.817,68     | 1.087.070,64   |
| Pagos pendientes   | 135.979,57     | 119.283,61     |

Asimismo, en este apartado se incluye la información prevista por la Ley 18/2022, de 28 de septiembre, de creación y crecimiento de empresas. No se incorpora la información comparativa de 2021, dado que la ley no lo requiere.

| Volumen monetario y número de facturas                               | 2022       |
|--|------------|
| Volumen monetario facturas pagadas <30 días                          | 882.470,70 |
| Número facturas pagadas <30 días                                     | 2.668      |
| Porcentaje volumen facturas pagadas <30 días sobre total pagos       | 94,10%     |
| Porcentaje número facturas pagadas <30 días sobre número total pagos | 94,54%     |

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.