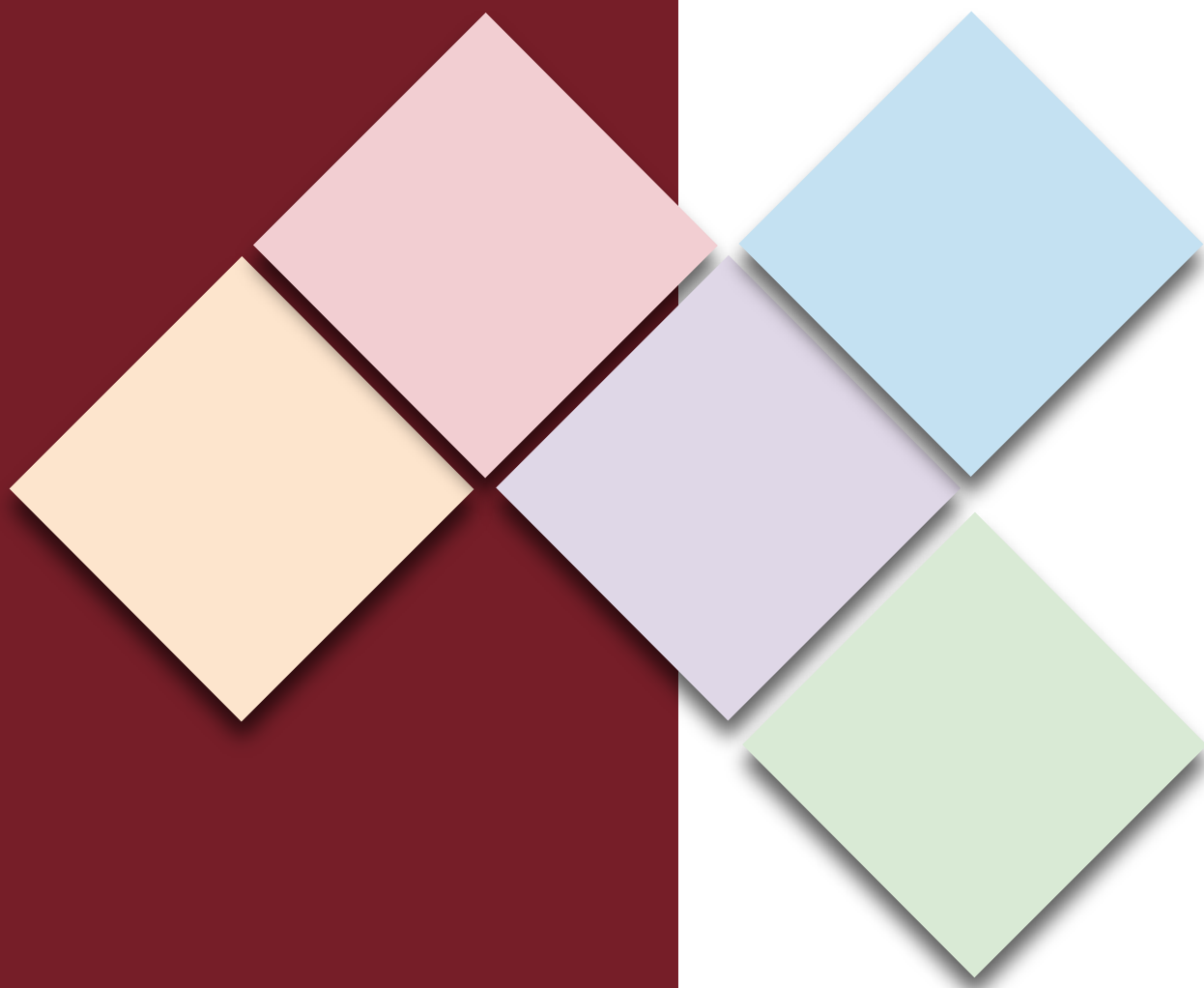


Mutualitat dels Enginyers, M.P.S.

# Memòria 2023





# Informe de gestió 2023



## **Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS)**

Informe de gestió de l'exercici anual  
acabat el 31 desembre de 2023

L'exercici 2023 ha resultat tremendament diferent segons el prisma des del qual es jutgi: excel·lent per als mercats financers, resilient en termes econòmics, i molt dur des del punt de vista geopolític (prolongació de la guerra a Ucraïna, inici del conflicte a la franja de Gaza, increment de la tensió entre la Xina i els EUA que ha donat pas a un increment de les restriccions comercials i una reordenació de la globalització). En definitiva, ha estat un període de temps en què s'esperava l'arribada d'un alentiment econòmic i una reducció de la inflació per sota del nivell del 2% i, al final, no es va produir ni l'una ni l'altra. Els bancs centrals es van veure obligats a continuar amb la seva política d'increment de tipus d'interès fins ben entrat l'any.

A això cal afegir diversos episodis de risc, primer amb la fallida de diversos bancs regionals dels EUA i després amb la compra d'urgència de Credit Suisse per part d'UBS, els quals han estat "danys col·laterals" del final del llarg període de diner gratuït. En qualsevol cas, la resposta dels bancs centrals a la recent crisi de liquiditat ha estat ràpida i rotunda, construint un efectiu tallafocs que evitès una crisi financera global. Tot això presagia que l'economia ja està en el final del procés de pujada de tipus i, de fet, els mercats financers ja han anticipat baixades de tipus d'interès el 2024.

A més, és obligat referir-se a la intel·ligència artificial, en boca de tot el món, que com tot gran avenç tecnològic i disruptiu, pot ser llegit a curt termini com una amenaça a certs sectors i llocs de treball, però la seva adopció és imparabile i té el potencial de llarg termini de solucionar un dels reptes més grans als quals s'enfronten les economies desenvolupades: la productivitat. L'adopció d'aquesta tecnologia serà molt més ràpida que en ocasions anteriors, atès el creixement exponencial en el nombre d'usuaris i de companyia que l'apliquen i també la rapidesa amb què s'està reduint el cost d'implementació. No obstant això, des del punt de vista borsari, tot té un preu i si bé hi ha oportunitats atractives relacionades amb la temàtica (com els semiconductors), algunes companyies han estat cotitzant en borsa múltiples disparats.

Pel que fa a la renda fixa, aquesta s'ha comportat molt positivament al llarg de l'any, amb índexs de crèdit revalorant-se entre el 7,20% per a bons europeus Investment Grade i el 12,35% per al High Yield Global, tot i que la rendibilitat del bo alemany a 10 anys s'ha reduït 53 punts bàsics, dins d'un procés de desinversió de la corba, que probablement continuarà el 2024.

Per la part de la renda variable, també ha estat un gran any en què els anomenats "7 magnífics" (Amazon, Apple, Google, Meta, Microsoft, Nvidia i Tesla) han continuat brillant, però no han estat els únics, ja que se'ls ha unit altres sectors, destacant d'entre ells el sector financer, beneficiat per les pujades de tipus d'interès.

De tota manera, hi ha hagut grans divergències sectorials i geogràfiques, destacant l'índex Nasdaq als EUA que s'ha revalorat més d'un 40%, però també, pel costat contrari, l'índex Hang Seng de Hong Kong, ja que ha registrat pèrdues superiors al 15% en el mateix període. Així mateix, en moneda local, la revalorització dels principals índexs va ser la següent: l'Ibex-35 un 22,76%, l'Eurostoxx-35 un 19,19%, el Dow Jones i l'S&P un 13,70% i un 24,23% respectivament, i el Nikkei un 28,24%.

Pel que fa a les divises, ha estat un any positiu per al dòlar estatunidenc, que s'ha apreciat respecte a l'euro un +3,60% en el conjunt de 2023.

Quant al petroli, el preu del barril de tipus Brent va passar de 82,92 a 77,69 dòlars, fet que ha representat un 6,19% de descens, malgrat els factors geopolítics comentats anteriorment.

El sector assegurador va tancar el 2023 amb un increment total de primes del 18% respecte al 2022, mentre que el creixement de La Mútua va ser de 59%. El ram de vida estalvi va contribuir especialment a tenir aquests bons resultats, gràcies a les pujades de tipus d'interès que es van produir durant l'any, a la mutualitat. Aquest increment representa unes 1,65 vegades per sobre de la mitjana del sector. En relació amb el volum de provisions tècniques

gestionades, el sector ha incrementat en un 5,4% i la mutualitat un 16,2%, gràcies al bon resultat dels productes d'estalvi.

El resultat de l'exercici ha estat molt satisfactori en bona part per la pujada de tipus d'interès, que ha alliberat provisions, i la sinistralitat ha estat dins els paràmetres esperats. Per la part dels ingressos, la cartera d'assegurances de risc s'ha mantingut estable, l'oferta de qualitat dels productes d'estalvi ha permès un increment molt considerable en noves aportacions i els resultats de les inversions i de la gestora han estat també molt satisfactoris. D'altra banda, el nombre de mutualistes ha incrementat en 262, consolidant un creixement sostingut en els darrers anys i d'acord amb l'estratègia de l'actual pla director.

Durant el 2023, La Mútua ha mantingut la seva línia d'innovació oberta a través del Barcelona Insurhub, on ha arribat a l'acord amb dues star-tups per transformar i ajudar a l'equip d'assessors a millorar la seva oferta i assessorament, sempre pensant en donar el millor servei al mutualista. El Barcelona Insurhub, del qual som impulsors, ha arribat a tenir el 2023 un ecosistema de corporacions i start-ups de 113 en total i amb molta activitat relacionada en la millora del servei i l'eficiència de les entitats asseguradores, és a dir, en la seva modernització.

Durant el 2023, s'ha treballat en la configuració i implantació del pla de sostenibilitat (2023-2025), que aborda tots els àmbits relacionats amb el Bon Govern, aspectes socials i ambientals. És un pla ambiciós que s'ha confeccionat a partir dels interessos consultats als i les mutualistes, així com a la Junta Rectora i les persones treballadores del Grup La Mútua i que contempla l'objectiu que els/les mutualistes tinguin, en el futur immediat, una rellevància encara més gran envers l'entitat, en especial, en entendre les seves necessitats i cercar solucions innovadores i eficients per satisfer-les. Dins aquest pla, la mutualitat ha calculat i s'ha certificat en el càlcul de la petjada de carboni en tots els seus àmbits, amb l'objectiu d'assumir el compromís de treballar en la seva reducció i compensació. A l'àmbit de la inversió socialment responsable, La Mútua està acollida des del 2018 als UNPRI (principis d'inversió responsable de l'ONU) i la política d'inversions manté el compromís de proporcionar productes d'inversió d'impacte a disposició dels mutualistes. Dins aquest aspecte, s'ha transformat el Pla de Pensions Enginyers Sostenible en un producte financer recollit dins les exigències de l'article 9 del reglament de divulgació de finances sostenibles (SDFR), esdevenint un dels pocs plans de pensions reconeguts dins aquest article. Per altra banda, l'any 2023, AENOR ha renovat el certificat del nostre model de gestió de compliment penal de totes les empreses del Grup.

Des del punt de vista institucional, s'ha mantingut la col·laboració amb el Col·legi i l'Associació d'Enginyers Industrials de Catalunya, les demarcacions territorials i la delegació del Vallès. Hem col·laborat amb l'Associació com a patrocinadors del 160 aniversari. Per altra banda, es continua amb la gestió i l'assessorament de la pòlissa de Responsabilitat Civil Professional a través de la corredoria vinculada a les entitats, així com la facturació de les quotes col·legials, entre altres acords i col·laboracions. De la mateixa manera, ens hem posat l'objectiu de reforçar aquest vincle i acordar un conveni durant el 2024 que reforci, encara més, els lligams i les sinergies d'aquestes institucions. A més a més, s'han mantingut les col·laboracions amb el Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de la Comunitat Valenciana, 'Aragón y la Rioja', Balears, Castelló i Madrid. Així mateix, s'han incrementat acords amb altres col·lectius professionals.

En l'àmbit social, s'han mantingut els tallers i "píndoles informatives" de divulgació en matèria financera i de previsió social, per a diferents col·lectius, així com la participació de la mutualitat als programes educatius a les escoles d'UNESPA i EFPA. L'entitat ha mantingut el fons social per poder ajudar les persones mutualistes més vulnerables i s'han atorgat dues beques formatives en programes de desenvolupament directiu per a les dones mutualistes en l'àmbit STEM. També s'ha participat com patrocinador i en la taula redona del STEM Women Congress, on es comparteixen solucions per millorar la ràtio de les dones en el sector STEM i també en els òrgans de direcció. Es va fer el llançament del primer programa InspiraTLab amb l'objectiu d'arribar a les nenes i els nens de 2n d'ESO i motivar-los per fer carreres STEM. També es va participar en diferents campanyes solidàries, entre les quals destaquen la recollida de joguines per als nens en risc d'exclusió social, la col·laboració amb el banc d'aliments o "Xocolatada solidària", on la recaptació es va destinar íntegrament a projectes pioners en la recerca, diagnòstic i tractament del càncer infantil.

S'han mantingut les beques i els serveis orientats als estudiants de les diferents escoles i universitats d'enginyeria amb què tenim acords: UPC (Escoles de Barcelona, Besòs, Terrassa i Vilanova), UVIC, UdG, IQS, UdL i la Universitat Rovira i Virgili. En aquest marc de col·laboracions, hi ha diferents acords de subvenció de projectes d'interès per als/a les estudiants, com ara els equips de competició de motos elèctriques que participen en el campionat MotoStudent. Per altra banda, i en el marc de la formació, s'han tornat a impartir seminaris de responsabilitat

civil professional en les escoles de Barcelona i Terrassa (UPC), UVic, i, per primera vegada, dins de la Càtedra Universitària del Col·legi d'Enginyers Industrials de Madrid (COIIM), en la Universitat Politècnica de Madrid (ETSII-UPM).

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

Al capítol de xifres i, concretament, a l'apartat de previsió social, s'han atorgat prestacions per valor de 8.571.170 euros. Les quotes recaptades han arribat als 28.300.945 euros i les provisions matemàtiques pugen a 132.441.071 euros.

A la seva activitat com a gestora de fons i plans de pensions, les xifres de tancament indiquen un total de 2.140 persones participants, assegurades i beneficiàries. La suma del patrimoni gestionat dels fons de pensions i de les provisions matemàtiques corresponents al Pla de Previsió Assegurat i al Pla de Previsió Empresarial és de 57.413.834 euros, amb unes aportacions de 533.772 euros durant aquesta anualitat. L'aportació mitjana ha estat de 249,42 euros per persona participant i/o assegurada.

Les empreses vinculades a La Mútua han continuat ampliant l'oferta de productes i serveis. Aquestes entitats han organitzat, juntament amb La Mútua, conferències i col·loquis per donar-se a conèixer al sector de l'enginyeria.

Durant l'exercici 2023, i atesa la naturalesa jurídica de l'entitat, La Mútua dels Enginyers no ha adquirit accions pròpies.

Donades les activitats a què es dedica l'entitat, aquesta no té responsabilitats, despeses, actius ni provisions o contingències de naturalesa mediambiental que puguin ser significatives en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats d'aquesta. Per aquest motiu, no s'hi inclouen els detalls específics en aquesta memòria. No obstant això, cal destacar que el % d'inversions sostenibles ASG "d'impacte" sobre el total de la cartera pròpia de la mutualitat se situa entorn el 10,5% en data de tancament d'exercici.

En virtut del que està estipulat en la resolució del 29 de gener de 2016 de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes (ICAC), publicat al BOE del 4 de febrer de 2016, s'informa que el període mitjà de pagament a proveïdors de l'entitat per a l'exercici 2023 ha estat de 17,86 dies.

Pel que fa a les activitats en matèria d'R+D+I, l'entitat continua immersa en un pla de desenvolupament dels seus sistemes d'informació que permet, entre altres coses, més integritat, robustesa i qualitat de la informació i les dades.

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

### **Fets rellevants posteriors al tancament de l'exercici 2023**

En aquest període transcorregut amb posterioritat al tancament de l'exercici 2023, fins a la data de formulació dels comptes anuals, no s'ha produït cap esdeveniment significatiu addicional a l'Entitat que requereixi menció específica ni que, per tant, tingui efecte sobre els comptes anuals, a excepció del fet que la mutualitat està negociant la venda del 100% de participacions d'una empresa del grup, amb la finalitat de que pugui integrar-se en una entitat més gran i facilitar més serveis i més competitiu als mutualistes i clients als quals ens dirigim, que va ser l'objecte de l'adquisició d'aquesta empresa

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

Carles Albà i Cortijo  
President





# Comptes annuels 2023

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

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

Informe sobre els comptes anuals

### Opinió

Hem auditat els comptes anuals de la **MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)** (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2023, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Entitat a 31 de desembre de 2023, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la Nota 2.1 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

### Fonament de l'opinió

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

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

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

### Qüestions clau de l'auditoria

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

## Valoració de les provisions tècniques

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

Tal com s'indica a la Nota 17 de la memòria adjunta, l'import registrat en l'epígraf de provisions tècniques al tancament de l'exercici 2023 ascendeix a 133.763 milers d'euros, representant un import significatiu del passiu de l'Entitat. L'estimació d'aquestes provisions tècniques requereix la utilització de mètodes i càlculs actuàrials que impliquen l'ús d'hipòtesis financeres i biomètriques, tals com hipòtesis de mortalitat, longevitat, invalidesa i tipus d'interès.

Per tot allò indicat anteriorment, la valoració de les provisions tècniques s'ha considerat clau en la nostra auditoria.

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

- Enteniment del procés d'estimació i registre de les provisions tècniques i avaluació del seu control intern, incloent-hi la realització de proves de verificació dels controls clau establerts per l'Entitat.
- Avaluació de la idoneïtat de la metodologia emprada i de les principals hipòtesis aplicades en el càlcul de les provisions tècniques, així com el compliment de la normativa vigent.
- Realització de proves d'integritat i conciliació de les bases de dades utilitzades per al càlcul de les provisions tècniques amb comptabilitat.
- Per a una mostra de productes seleccionats, recàlcul de la provisió matemàtica en funció de les notes tècniques d'aquests productes.
- Revisió de l'adequació dels tipus d'interès aplicats en el càlcul les provisions matemàtiques conforme al que es disposa en la normativa aplicable.
- Proves de detall sobre una mostra de sinistres, on s'han comprovat les provisions constituïdes i els pagaments realitzats en l'exercici sobre la base de la documentació suport.
- Avaluació de l'adequació dels desglossaments d'informació relatius a provisions tècniques facilitats en les notes 4.10 i 17 dels comptes anuals requerits pel marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació.

## Altra informació: Informe de gestió

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2023, la formulació del qual és responsabilitat dels membres de la Junta Rectora de l'Entitat, i no forma part integrant dels comptes anuals.

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

Sobre la base del treball realitzat, segons allò descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2023 i el seu contingut i presentació són conformes amb la normativa que resulta d'aplicació.

## Responsabilitat dels membres de la Junta Rectora i de la Comissió d'Auditoria en relació amb els comptes anuals

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

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

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

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

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

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

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

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

- Avaluem si les polítiques comptables que s'apliquen són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada pels membres de la Junta Rectora.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per part dels membres de la Junta Rectora, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència de auditoria obtinguda fins a la data de nostre informe d'auditoria. No obstant això, fets o condicions futurs poden ser la causa que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i els fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

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

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

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

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

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

## Informe addicional per a la comissió d'auditoria

L'opinió que s'expressa en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe addicional per a la comissió d'auditoria de l'Entitat de data 2 d'abril de 2024.

## Període de contractació

L'Assemblea General Ordinària que va tenir lloc el 12 de juny de 2023 ens van nomenar auditors de l'Entitat per un període de 3 anys, comptat a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2022.

Amb anterioritat, vam ser designats per acord de l'Assemblea General Ordinària pel període de 2 anys i hem vingut realitzant el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2017.

## Serveis prestats

No hem prestat a l'Entitat auditada serveis diferents de l'auditoria de comptes, addicionals als indicats en la memòria dels comptes anuals.

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

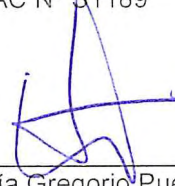
**MAZARS AUDITORES,  
S.L.P.**

**2024 Núm.20/24/05412**

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

Barcelona, 2 d'abril de 2024

Mazars Auditores, S.L.P.  
ROAC N° 51189



\_\_\_\_\_  
María Gregorio Puebla  
ROAC N° 23048

# Balanços de situació





**MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)**

**BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2023 I 2022**

(Milers d'Euros)

ACTIU		31.12.2023		31.12.2022 (*)	
<b>A-1)</b>	<b>Efectiu i altres actius líquids equivalents (Nota 9)</b>		<b>2.684</b>		<b>4.077</b>
<b>A-2)</b>	<b>Actius financers mantinguts per negociar</b>				
I.	Instruments de patrimoni	-	-	-	-
II.	Valors representatius de deute	-	-	-	-
III.	Derivats	-	-	-	-
IV.	Altres	-	-	-	-
<b>A-3)</b>	<b>Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys (Notes 9 i 10)</b>		<b>65.865</b>		<b>43.788</b>
I.	Instruments de patrimoni	-	-	-	-
II.	Valors representatius de deute	-	-	-	-
III.	Instruments híbrids	-	-	-	-
IV.	Inversions per compte dels prenedors de l'assegurança de vida que assumeixen el risc de la inversió (Nota 10)	65.865		43.788	
V.	Altres	-	-	-	-
<b>A-4)</b>	<b>Actius financers disponibles per a la venda (Nota 9)</b>		<b>24.672</b>		<b>24.270</b>
I.	Instruments de patrimoni	20.144		19.965	
II.	Valors representatius de deute	4.528		4.305	
III.	Inversions per compte dels prenedors de l'assegurança de vida que assumeixen el risc de la inversió	-		-	
IV.	Altres	-		-	
<b>A-5)</b>	<b>Préstecs i partides a cobrar (Notes 9 i 11)</b>		<b>1.619</b>		<b>694</b>
I.	Valors representatius de deute	-		-	
II	Préstecs	61		104	
1.	Bestretes sobre pòlisses (Nota 9)	61		104	
2.	Préstecs a empreses del grup i associades	-		-	
3.	Préstecs a altres parts vinculades	-		-	
III.	Dipòsits en entitats de crèdit (Nota 9)	1.154		12	
IV.	Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada	-		-	
V.	Crèdits per operacions d'assegurança directa	56		52	
1.	Prenedors d'assegurança (Nota 9, 11)	56		52	
2.	Mediadors	-		-	
VI.	Crèdits per operacions de reassegurança (Nota 11)	-		-	
VII.	Crèdits per operacions de coassegurança	-		-	
VIII.	Desemborsaments exigits	-		-	
IX.	Altres crèdits (Nota 9, 11)	348		526	
1.	Crèdits amb Administracions Públiques	76		75	
2.	Resta de crèdits	116		200	
3.	Crèdits amb empreses del grup i associades	156		251	
<b>A-6)</b>	<b>Inversions mantingudes fins al venciment (Nota 9)</b>		<b>44.698</b>		<b>44.483</b>
<b>A-7)</b>	<b>Derivats de cobertura</b>		-		-
<b>A-8)</b>	<b>Participació de la reassegurança en les provisions tècniques (Notes 16 i 17)</b>		<b>710</b>		<b>1.588</b>
I.	Provisió per primes no consumides	-		-	
II.	Provisió d'assegurances de vida	-		-	
III.	Provisió per prestacions	710		1.588	
IV.	Altres provisions tècniques	-		-	
<b>A-9)</b>	<b>Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>		<b>4.261</b>		<b>4.041</b>
I.	Immobilitzat material (Nota 6)	1.706		1.558	
II.	Inversions immobiliàries (Nota 7)	2.555		2.483	
<b>A-10)</b>	<b>Immobilitzat intangible (Nota 5)</b>		<b>509</b>		<b>792</b>
I.	Fons de comerç	-		-	
II.	Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides pels mediadors	-		-	
III.	Altres actius intangibles	509		792	
<b>A-11)</b>	<b>Participacions en entitats del grup i associades (Notes 9 i 12)</b>		<b>3.093</b>		<b>3.089</b>
I.	Participacions en empreses associades	1.317		1.317	
II.	Participacions en empreses multigrup	-		-	
III.	Participacions en empreses del grup	1.776		1.772	
<b>A-12)</b>	<b>Actius fiscals (Nota 14)</b>		<b>1.268</b>		<b>1.550</b>
I.	Actius per impost corrent	644		678	
II.	Actius per impost diferit	624		872	
<b>A-13)</b>	<b>Altres actius</b>		<b>1.164</b>		<b>1.139</b>
I.	Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal (Nota 21.1)	78		(1)	
II.	Comissions anticipades i altres costos d'adquisició	-		-	
III.	Periodificacions	1.086		1.140	
IV.	Resta d'actius	-		-	
<b>A.14)</b>	<b>Actius mantinguts per a la venda</b>		-		-
<b>TOTAL ACTIU</b>			<b>150.543</b>		<b>129.511</b>

(\*) Es presenta, única i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 22 i l'Annex I descrits a la memòria adjunta formen part integrant del balanç corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

**MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)**

**BALANÇ AL 31 DE DESEMBRE DE 2023 I 2022**

**(Milers d'Euros)**

PASSIU I PATRIMONI NET		31.12.2023		31.12.2022 (*)	
<b>A) PASSIU</b>					
<b>A-1)</b>	<b>Passius financers mantinguts per a negociar</b>				
<b>A-2)</b>	<b>Altres passius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys</b>				
<b>A-3)</b>	<b>Dèbits i partides a pagar (Nota 9.2 y 13)</b>		<b>2.430</b>		<b>2.176</b>
I.	Passius subordinats	-		-	
II.	Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	374		367	
III.	Deutes per operacions d'assegurança:	-		-	
	1. Deutes amb assegurats	-		-	
	2. Deutes amb mediadors	-		-	
	3. Deutes condicionats	-		-	
IV.	Deutes per operacions de reassegurança	238		232	
V.	Deutes per operacions de coassegurança	-		-	
VI.	Obligacions i altres valors negociables	-		-	
VII.	Deutes amb entitats de crèdit	-		-	
VIII.	Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança	-		-	
IX.	Altres deutes:	1.818		1.577	
	1. Deutes amb Administracions públiques	150		170	
	2. Altres deutes amb entitats del grup i associades	105		106	
	3. Resta d'altres deutes	1.563		1.301	
<b>A-4)</b>	<b>Derivats de cobertura</b>				
<b>A-5)</b>	<b>Provisions tècniques (Notes 16 i 17)</b>		<b>133.763</b>		<b>116.325</b>
I.	Provisió per a primes no consumides	-		-	
II.	Provisió per a riscos en curs	-		-	
III.	Provisió d'assegurances de vida	132.441		114.404	
	1. Provisió per a primes no consumides	-		-	
	2. Provisió per a riscos en curs	-		-	
	3. Provisió matemàtica	66.576		70.616	
	4. Provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor (Nota 10)	65.865		43.788	
IV.	Provisió per a prestacions	1.322		1.921	
V.	Provisió per a participació en beneficis i per a extorns	-		-	
VI.	Altres provisions tècniques	-		-	
<b>A-6)</b>	<b>Provisions no tècniques</b>		<b>-</b>		<b>90</b>
I.	Provisions per a impostos i altres contingències legals	-		-	
II.	Provisió per a pensions i obligacions similars	-		90	
III.	Provisió per a pagaments per convenis de liquidació	-		-	
IV.	Altres provisions no tècniques	-		-	
<b>A-7)</b>	<b>Passius fiscals (Nota 14)</b>		<b>901</b>		<b>551</b>
I.	Passius per impost corrent	-		-	
II.	Passius per impost diferit	901		551	
<b>A-8)</b>	<b>Resta de passiu</b>		<b>(1)</b>		
I.	Periodificacions	(1)		-	
II.	Passius per asimetries comptables	-		-	
III.	Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida	-		-	
IV.	Altres passius	-		-	
<b>A-9)</b>	<b>Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda</b>				
<b>TOTAL PASSIU</b>			<b>137.093</b>		<b>119.142</b>
<b>B) PATRIMONI NET</b>					
<b>B-1)</b>	<b>Fons propis (Nota 18)</b>		<b>11.817</b>		<b>10.497</b>
I.	Capital o fons mutual	-		-	
	1. Capital escripturat o fons mutual	5.400		5.400	
	2. (Capital no exigit)	-		-	
II.	Prima d'emissió	-		-	
III.	Reserves	-		-	
	1. Legal i estatutàries	-		-	
	2. Reserva d'estabilització	-		-	
	3. Altres reserves	5.129		4.435	
IV.	(Accions pròpies)	-		-	
V.	Resultats d'exercicis anteriors	-		-	
	1. Romanent	-		-	
	2. (Resultats negatius d'exercicis anteriors)	-		-	
VI.	Altres aportacions de socis i mutualistes	-		-	
VII.	Resultat de l'exercici (Nota 3)	1.288		662	
VIII.	(Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte)	-		-	
IX.	Altres instruments de patrimoni net	-		-	
<b>B-2)</b>	<b>Ajustos per canvis de valor:</b>		<b>1.633</b>		<b>(128)</b>
I.	Actius financers disponibles per a la venda	1.633		(128)	
II.	Operacions de cobertura	-		-	
III.	Diferències de canvi i conversió	-		-	
IV.	Correcció d'asimetries comptables	-		-	
V.	Altres ajustaments	-		-	
<b>B-3)</b>	<b>Subvencions, donacions i llegats rebuts</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>			<b>13.450</b>		<b>10.369</b>
<b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>			<b>150.543</b>		<b>129.511</b>

(\*) Es presenta, única i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 22 i l'Annex I descrits a la memòria adjunta formen part integrant del balanç corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

## MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)

### COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS A 31 DE DESEMBRE DE 2023 I 2022

(Milers d'Euros)

I. COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA DE NO VIDA	2023	2022 (*)
<b>I.1- Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança</b>	<b>1.128</b>	<b>1.144</b>
a) Primes meritedes (Nota 16)		
a.1) Assegurança directa	1.369	1.384
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+/-)	(5)	(2)
b) Primes de la reassegurança cedida (Nota 16)	(236)	(238)
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs (+/-)		
c.1) Assegurança directa	-	-
c.2) Reassegurança acceptada	-	-
d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida (+/-)	-	-
<b>I.2- Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>632</b>	<b>528</b>
a) Ingressos procedents d'inversions immobiliàries (Nota 8)	123	117
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	373	350
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions		
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	98	-
c.2) D'inversions financeres	-	-
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions		
d.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
d.2) D'inversions financeres (Nota 9)	38	61
<b>I.3- Altres Ingressos Tècnics</b>	<b>14</b>	<b>9</b>
<b>I.4- Sinistralitat de l'Exercici, neta de reassegurança</b>	<b>(975)</b>	<b>(1.001)</b>
a) Prestacions i despeses pagades		
a.1) Assegurança directa	(909)	(897)
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Reassegurança cedida (-)	-	32
b) Variació de la provisió per a prestacions (+/-) (Nota 17)		
b.1) Assegurança directa	60	(202)
b.2) Reassegurança acceptada	-	-
b.3) Reassegurança cedida (-)	38	205
c) Despeses imputables a prestacions (Nota 15)	(164)	(139)
<b>I.5- Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassegurança (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>I.6- Participació en beneficis i Extorns</b>		
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns	-	-
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+/-)	-	-
<b>I.7- Despeses d'Explotació Nets</b>	<b>(286)</b>	<b>(227)</b>
a) Despeses d'adquisició (Nota 15)	(268)	(227)
b) Despeses d'administració (Nota 15)	(117)	(100)
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedit	99	100
<b>I.8- Altres Despeses Tècniques (+/-)</b>	<b>(106)</b>	<b>(94)</b>
a) Variació del deteriorament per insolvències (+/-)	-	-
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+/-) (Notes 5 i 6)	-	-
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+/-)	-	-
d) Altres (Nota 15)	(106)	(94)
<b>I.9- Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>(130)</b>	<b>(70)</b>
a) Despeses de gestió de les inversions		
a.1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
a.2) Despeses d'inversions i comptes financers (Nota 15)	(48)	(53)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		
b.1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries (Nota 6)	-	-
b.2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
b.3) Deteriorament d'inversions financeres	(48)	(13)
c) Pèrdues procedents d'immobilitzat material i de les inversions		
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) De les inversions financeres (Nota 9)	(34)	(4)
<b>I.10- Subtotal (Resultat del Compte Tècnic de l'assegurança no vida)</b>	<b>277</b>	<b>289</b>

(\*) Es presenta, única i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 22 i l'Annex I descrits a la memòria adjunta formen part integrant del compte de pèrdues i guanys corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

**MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)**

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS A 31 DE DESEMBRE DE 2023 I 2022**

(Milers d'Euros)

<b>I. COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA DE VIDA</b>	<b>2023</b>	<b>2022 (*)</b>
<b>II.1- Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança</b>	<b>25.556</b>	<b>14.869</b>
a) Primes meritades		
a.1) Assegurança directa (Nota 17)	26.932	16.203
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+ / -)	(5)	(2)
b) Primes de la reassegurança cedida (Nota 16)	(1.371)	(1.332)
c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs (+/-)		
c.1) Assegurança directa	-	-
c.2) Reassegurança acceptada	-	-
d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida (+/-)	-	-
<b>II.2- Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>2.482</b>	<b>2.379</b>
a) Ingressos procedents d'inversions immobiliàries (Nota 7)	-	-
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	2.299	2.089
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions		
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) D'inversions financeres	-	-
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions		
d.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
d.2) D'inversions financeres (Nota 9)	183	290
<b>II.3- Ingressos d'inversions afectes a assegurances en què el prenedor assumeix el risc de la inversió</b>	<b>5.506</b>	<b>3.495</b>
<b>II.4- Altres ingressos tècnics</b>	<b>155</b>	<b>97</b>
<b>II.5- Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança</b>	<b>(8.937)</b>	<b>(7.435)</b>
a) Prestacions i despeses pagades		
a.1) Assegurança directa	(8.295)	(7.335)
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Reassegurança cedida (-)	425	369
b) Variació de la provisió per a prestacions (+/-) (Nota 17)	-	-
b.1) Assegurança directa	538	(108)
b.2) Reassegurança acceptada	-	-
b.3) Reassegurança cedida (-)	(917)	225
c) Despeses imputables a prestacions (Nota 15)	(688)	(586)
<b>II.6- Variació d'altres Provisions Tècniques, Netes de Reassegurança (+/-)</b>	<b>(18.037)</b>	<b>(4.124)</b>
a) Provisions per a assegurances de vida		
a.1) Assegurança directa (Nota 17)	4.040	2.155
a.2) Reassegurança acceptada	-	-
a.3) Reassegurança cedida (-)	-	-
b) Provisió per a assegurances de vida en què el prenedor assumeix el risc de la inversió (Nota 17)	(22.077)	(6.279)
c) Altres provisions tècniques	-	-
<b>II.7- Participació en Beneficis i Extorns</b>		
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns	-	-
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+/-)	-	-
<b>II.8- Despeses d'Explotació Netes</b>	<b>(1.236)</b>	<b>(978)</b>
a) Despeses d'adquisició (Nota 15)	(1.355)	(1.146)
b) Despeses d'administració (Nota 15)	(417)	(356)
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedit	536	524
<b>II.9- Altres Despeses Tècniques (+/-)</b>	<b>(1.143)</b>	<b>(1.008)</b>
a) Variació del deteriorament per insolvències (+/-)	-	-
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+/-) (Notes 5 i 6)	-	-
d) Altres (Nota 15)	(1.143)	(1.008)
<b>II.10- Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>(1.101)</b>	<b>(667)</b>
a) Despeses de gestió de les inversions		
a.1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
a.2) Despeses d'inversions i comptes financers (Nota 15)	(531)	(557)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		
b.1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries (Nota 6)	-	-
b.2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
b.3) Deteriorament d'inversions financeres	(281)	(75)
c) Pèrdues procedents d'immobilitzat material i de les inversions		
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) De les inversions financeres (Nota 9)	(289)	(35)
<b>II.11- Despeses d'inversions afectes a assegurances de vida en què el prenedor assumeix el risc de la inversió (Nota 10)</b>	<b>(1.653)</b>	<b>(6.101)</b>
<b>II.12- Subtotal (Resultat del Compte Tècnic de l'assegurança de Vida)</b>	<b>1.592</b>	<b>527</b>

(\*) Es presenta, única i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 22 i l'Annex I descrits a la memòria adjunta formen part integrant del compte de pèrdues i guanys corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

**MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)**

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS A 31 DE DESEMBRE DE 2023 I 2022**

(Milers d'Euros)

<b>II. COMPTE NO TÈCNIC</b>	<b>2023</b>	<b>2022 (*)</b>
<b>III.1- Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>410</b>	<b>408</b>
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	-	-
b) Ingressos procedents de les inversions financeres	371	348
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions		
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) D'inversions financeres	-	-
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions		
d.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-
d.2) D'inversions financeres	38	60
<b>III.2- Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>(127)</b>	<b>(68)</b>
a) Despeses de gestió de les inversions		
a.1) Despeses d'inversions i comptes financers	(46)	(52)
a.2) Despeses d'inversions materials	-	-
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		
b.1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
b.2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
b.3) Deteriorament d'inversions financeres	(48)	(12)
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		
c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-	-
c.2) De les inversions financeres	(33)	(4)
<b>III.3- Altres Ingressos (Notes 1 i 15)</b>	<b>359</b>	<b>344</b>
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions	359	344
b) Resta d'ingressos	-	-
<b>III.4- Altres Despeses (Notes 1 i 15)</b>	<b>(773)</b>	<b>(667)</b>
a) Despeses per l'administració de fons de pensions	(773)	(667)
b) Resta de despeses	-	-
<b>III.5- Subtotal (Resultat del Compte No Tècnic)</b>	<b>(131)</b>	<b>17</b>
<b>III.6- Resultat abans d'impostos (I.10 + II.12 + III.5)</b>	<b>1.738</b>	<b>833</b>
<b>III.7- Impost sobre Beneficis (Nota 14)</b>	<b>(450)</b>	<b>(171)</b>
<b>III.8- Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)</b>	<b>1.288</b>	<b>662</b>
<b>III.9- Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.10- Resultat de l'exercici (III.8 + III.9) (Nota3)</b>	<b>1.288</b>	<b>662</b>

(\*) Es presenta, única i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 22 i l'Annex I descrits a la memòria adjunta formen part integrant del compte de pèrdues i guanys corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

**MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)**  
**ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT ALS EXERCICIS ANUALS**  
**ACABATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2023 I 2022**

**E ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS A 31/12/2023**

(Milers d'Euros)

	Exercici 2023	Exercici 2022 (*)
<b>I) RESULTAT DE L'EXERCICI</b>	<b>1.288</b>	<b>662</b>
<b>II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS</b>	<b>1.792</b>	<b>(649)</b>
<b>II.1 Actius financers disponibles per a la venda</b>	<b>2.347</b>	<b>(1.002)</b>
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	1.860	(881)
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	487	(121)
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
<b>II.2. Cobertures dels fluxos d'efectiu</b>	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Imports transferits al valor inicial de les partides cobertes</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
<b>II.3. Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger</b>	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
<b>II.4. Diferències de canvi i conversió</b>	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
<b>II.5. Correcció d'asimetries comptables</b>	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
<b>II.6. Actius mantinguts per a la venda</b>	-	-
<i>Guany i pèrdues per valoració</i>	-	-
<i>Imports transferits al compte de pèrdues i guanys</i>	-	-
<i>Altres reclassificacions</i>	-	-
<b>II.7. Guanys / (pèrdues) actuàrials per retribucions a llarg termini al personal</b>	<b>43</b>	<b>137</b>
<b>II.8. Altres ingressos i despeses reconeguts</b>	-	-
<b>II.9. Impost sobre beneficis</b>	<b>(598)</b>	<b>216</b>
<b>III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS</b>	<b>3.080</b>	<b>13</b>

(\*) Es presenta, única i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 22 i l'Annex I descrits a la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

**MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)**  
**ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT ALS EXERCICIS ANUALS**  
**ACABATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2023 I 2022**

**A) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET A 31/12/2023**  
**(Milers d'Euros)**

	Capital	Reserves	Resultat de l'exercici	Ajustos per canvis de valor	TOTAL
<b>Saldo final de l'exercici 2021 (*)</b>	<b>5.400</b>	<b>3.665</b>	<b>667</b>	<b>623</b>	<b>10.355</b>
I. Ajustos per canvis de criteri	-	-	-	-	-
II. Ajustos per errors	-	-	-	-	-
<b>Saldo ajustat a l'inici de l'exercici 2022</b>	<b>5.400</b>	<b>3.665</b>	<b>667</b>	<b>623</b>	<b>10.355</b>
<b>I. Total ingressos i despeses reconeguts</b>	-	<b>103</b>	<b>662</b>	<b>(751)</b>	<b>14</b>
<b>II. Operacions amb socis</b>	-	<b>667</b>	<b>(667)</b>	-	-
Distribució Resultat exercici 2021	-	667	(667)	-	-
1. Augments de capital	-	-	-	-	-
2. Reduccions de capital (-)	-	-	-	-	-
3. Conversió de passius financers en patrimoni net	-	-	-	-	-
4. Distribució de dividendes (-)	-	-	-	-	-
5. Operacions amb accions pròpies (netes)	-	-	-	-	-
6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis	-	-	-	-	-
7. Altres operacions amb socis	-	-	-	-	-
<b>III. Altres variacions del patrimoni net</b>	-	-	-	-	-
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni	-	-	-	-	-
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	-	-	-	-	-
3. Altres variacions	-	-	-	-	-
<b>Saldo final de l'exercici 2022</b>	<b>5.400</b>	<b>4.435</b>	<b>662</b>	<b>(128)</b>	<b>10.369</b>
I. Ajustos per canvis de criteri	-	-	-	-	-
II. Ajustos per errors	-	-	-	-	-
<b>Saldo ajustat a l'inici de l'exercici 2023</b>	<b>5.400</b>	<b>4.435</b>	<b>662</b>	<b>(128)</b>	<b>10.369</b>
<b>I. Total ingressos i despeses reconeguts</b>	-	<b>32</b>	<b>1.288</b>	<b>1.761</b>	<b>3.080</b>
<b>II. Operacions amb socis</b>	-	<b>662</b>	<b>(662)</b>	-	-
Distribució Resultat exercici 2022	-	662	(662)	-	-
1. Augments de capital	-	-	-	-	-
2. Reduccions de capital (-)	-	-	-	-	-
3. Conversió de passius financers en patrimoni net	-	-	-	-	-
4. Distribució de dividendes (-)	-	-	-	-	-
5. Operacions amb accions pròpies (netes)	-	-	-	-	-
6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis	-	-	-	-	-
7. Altres operacions amb socis	-	-	-	-	-
<b>III. Altres variacions del patrimoni net</b>	-	-	-	-	-
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni	-	-	-	-	-
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	-	-	-	-	-
3. Altres variacions	-	-	-	-	-
<b>Saldo final de l'exercici 2023</b>	<b>5.400</b>	<b>5.129</b>	<b>1.288</b>	<b>1.633</b>	<b>13.450</b>

(\*) Es presenta, única i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 22 i l'Annex I descrits a la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

**MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL (MPS)**

**ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU CORRESPONENT ALS EXERCICIS ANUALS  
ACABATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2023 I 2022**

(Milers d'Euros)

	Exercici 2023	Exercici 2022 (*)
<b>A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>		
<b>A.1) Activitat asseguradora</b>		
1.- Cobraments assegurança directe, coassegurança i reassegurança acceptat	33.329	22.411
2.- Pagaments assegurança directe, coassegurança i reassegurança acceptat	8.864	7.937
3.- Cobraments reassegurança cedida	72	-
4.- Pagaments reassegurança cedida	608	369
5.- Recobrament de prestacions	1	-
6.- Pagaments de retribucions a mediadors	-	-
7.- Altres cobraments d'explotació	739	749
8.- Altres pagaments d'explotació	1.546	1.519
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7) = I	34.142	23.160
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8) = II	11.018	9.825
<b>A.2) Altres activitats d'explotació</b>		
1.- Cobraments d'activitats de gestió de fons de pensions	355	377
2.- Pagaments d'activitats de gestió de fons de pensions	17	32
3.- Cobraments d'altres activitats	1.977	676
4.- Pagaments d'altres activitats	9.995	10.376
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3) = III	2.333	1.053
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4) = IV	10.012	10.408
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V) (+/-)	(263)	289
<b>A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+V)</b>	<b>15.182</b>	<b>4.269</b>
<b>B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>		
<b>B.1) Cobraments d'activitats d'inversió</b>		
1.- Immobilitzat material	-	-
2.- Inversions immobiliàries	-	-
3.- Actius intangibles	-	-
4.- Instruments financers	55.287	22.105
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades	-	-
6.- Interessos cobrats	2.258	1.767
7.- Dividends cobrats	188	173
8.- Unitat de negoci	-	-
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió	-	-
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI	57.733	24.045
<b>B.2) Pagaments d'activitats d'inversió</b>		
1.- Immobilitzat material	231	872
2.- Inversions immobiliàries	-	-
3.- Actius intangibles	24	487
4.- Instruments financers	74.042	34.518
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades	-	-
6.- Unitat de negoci	-	-
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió	11	25
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7) = VII	74.307	35.902
<b>B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)</b>	<b>(16.575)</b>	<b>(11.857)</b>
<b>C) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>		
<b>C.1) Cobraments d'activitats de finançament</b>		
1.- Passius subordinats	-	-
2.- Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital	-	-
3.- Derrames actives i aportacions dels socis o mutualistes	-	-
4.- Alienació de valors propis	-	-
5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament	-	-
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5) = VIII	-	-
<b>C.2) Pagaments d'activitats de finançament</b>		
1.- Dividends als accionistes	-	-
2.- Interessos pagats	-	-
3.- Passius subordinats	-	-
4.- Pagaments per devolució d'aportacions als accionistes	-	-
5.- Derrames passives i devolució d'aportacions als mutualistes	-	-
6.- Adquisició de valors propis	-	-
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament	-	-
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5+6+7) = IX	-	-
<b>C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)</b>	-	-
Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X) (+/-)	-	-
<b>Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + X)</b>	<b>(1.393)</b>	<b>(7.588)</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'inici del període</b>	<b>4.077</b>	<b>11.665</b>
<b>Efectiu i equivalents al final del període</b>	<b>2.684</b>	<b>4.077</b>
<b>COMPONENTS DE L'EFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DEL PERIODE</b>		
1.- Caixa i bancs	2.684	4.077
2.- Altres actius financers	-	-
3.- Descoberts bancaris reintegrables a la vista	-	-
<b>Total efectiu i equivalents al final del període (1+2+3)</b>	<b>2.684</b>	<b>4.077</b>

(\*) Es presenta, única i exclusivament, a efectes comparatius

Les Notes 1 a 22 i l'Annex I descrits a la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de fluxos d'efectius corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023



**Memòria**

# Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS)

Memòria corresponent a l'exercici anual acabat el  
31 de desembre de 2023

## 1. Activitat de l'Entitat

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

L'Entitat es va constituir oficialment el 27 de juliol de 1959, el seu CIF és V08430191, està inscrita en el Registre Administratiu d'Entitats Asseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (d'ara endavant, DGSFP) del Ministeri d'Economia, Comerç i Empresa, amb la clau P-3159, en el Registre d'Entitats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions, amb la clau G-0105, així com en el Registre Mercantil.

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

L'Entitat opera, amb autorització de la DGSFP, en els rams de vida i no vida incloent accidents i malaltia com a garanties complementàries. Tots els contractes emesos conforme la LOSSEAR, la Llei de Contracte d'assegurança i la resta de disposicions de desenvolupament es consideren com a contractes d'assegurança. Així mateix, l'Entitat està inscrita en el Registre de Societats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions i és gestora d'11 Fons de Pensions a 31 de desembre del 2023:

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

Els drets consolidats i econòmics gestionats ascendeixen a 37.054 milers d'euros a 31 de desembre de 2023 (31.547 milers d'euros al tancament de l'exercici anterior). Els ingressos bruts meritats per comissions de gestió dels diferents fons han ascendit a 359 milers d'euros en l'exercici 2023 (344 milers d'euros en l'exercici anterior) i es troben comptabilitzats dins de l'epígraf "Altres ingressos" del compte no tècnic. Així mateix, les despeses associades a aquesta gestió han estat de 773 milers d'euros en l'exercici 2023 (667 milers d'euros en l'exercici anterior), presentant-se en el mateix compte no tècnic sota l'epígraf "Altres despeses".

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

- La previsió social entre els seus mutualistes, sense ànim de lucre, amb caràcter alternatiu i complementari al sistema públic de seguretat social. Els seus fins consisteixen en la protecció i l'ajuda més àmplies als seus socis mutualistes i assegurats contra circumstàncies fortuïtes i previsibles, de la manera que disposen els seus estatuts i els reglaments corresponents o pòlisses.

- Per al millor compliment del seu objecte de previsió social, ja sigui de manera complementària o accessòria a aquest, l'Entitat podrà gestionar plans de pensions, fons de pensions i fons col·lectius de jubilació, així com intervenir i col·laborar amb terceres persones en la gestió de fons d'inversió col·lectiva i, en general, en tota mena d'operacions de naturalesa financera i de serveis que suposin la realització d'una activitat connexa o directament relacionada amb el seu objecte de previsió social, incloses les relacions de representació d'entitats d'aquesta naturalesa davant els mutualistes, sempre d'acord amb la normativa aplicable i amb autorització prèvia per part de l'organisme competent, si és el cas. Finalment, podrà realitzar altres activitats i prestacions accessòries de caràcter social i de serveis.
- Podrà establir convenis per a la distribució de productes amb altres entitats asseguradores, mediadors d'assegurances i entitats del mercat financer en general, per a donar compliment al que estableix el paràgraf anterior.

Mutualitat dels Enginyers, Mutualitat de Previsió Social (MPS), posseeix participacions en societats dependents i associades, sent la capçalera del conjunt de societats que formen el Grup, i estant obligada, d'acord amb la legislació vigent, a formular i publicar separatament Comptes Anuals Consolidats. Els Comptes Anuals Consolidats de l'exercici acabat el 31 de desembre de 2023 han estat elaborats aplicant les Normes per a la Formulació dels Comptes Anuals dels Grups Consolidables d'Entitats Asseguradores i presenten un patrimoni net consolidat de 14.347 milers d'euros (11.078 milers d'euros en l'exercici 2022), uns actius consolidats de 152.337 milers d'euros (131.178 milers d'euros en l'exercici 2022) i un resultat consolidat de 1.518 milers d'euros (659 milers d'euros en l'exercici 2022).

La Mutualitat és el principal accionista i l'Entitat de major actiu del conjunt de societats sotmeses a una mateixa unitat de decisió. La resta de societats que formen el Grup Mútua són Serpreco, Corredoria d'Assegurances S.A., MutuaValors del Enginyers, EAF S.L.U., Crouco Agencia de Subscripció, S.L., Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L. i com a entitats associades Accelgrow, S.L., Variant Work Consulting Agency, S.L. i Katelaie Inversiones, S.L.

Els Comptes Anuals Consolidats de l'exercici 2023 han estat formulats per la Junta Rectora de la Mutualitat, com a societat dominant del grup, el dia 21 de març del 2024. Els Comptes Anuals Consolidats se sotmetran a l'aprovació de l'Assemblea General de Mutualistes i, una vegada aprovades, es procedirà a dipositar-les al Registre Mercantil de Barcelona.

L'Entitat compta, a 31 de desembre de 2023, amb un total de 10.451 mutualistes i 12.633 subjectes protegits (10.189 mutualistes i 12.509 subjectes protegits a 31 de desembre de 2022).

De conformitat amb el que estableix l'article 17 de l'Ordre ECO/734/2004, de l'11 de març, del Ministeri d'Economia, sobre els departaments i serveis d'atenció al client i el defensor del client de les entitats financeres, es resumeix a continuació l'informe anual que es presenta a la Junta Rectora del dia 4 d'abril de 2024. Durant l'exercici 2023 no s'han produït reclamacions. Durant l'exercici 2022 es van notificar 3 reclamacions de les quals 2 no es van resoldre satisfactòriament.

## **2. Bases de presentació dels comptes anuals**

### ***2.1. Marc Normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat***

Els comptes anuals han estat formulats per la Junta Rectora d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat, que és el que s'estableix a:

- a) El Codi de Comerç i la resta de la legislació mercantil.
- b) El Pla General de Comptabilitat, aprovat pel Reial Decret 1514/2007, de 16 de novembre i les seves modificacions posteriors. En particular, l'adaptació sectorial del Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, aprovada pel Reial Decret 1317/2008 del 24 de juliol, i les modificacions posteriors.
- c) Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores ("LOSSEAR").
- d) Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores ("ROSSEAR"), així com els articles vigents del Reial Decret 2486/1998 de 20 de novembre, pel qual s'aprova el Reglament d'Ordenació i Supervisió d'Assegurances (d'ara en endavant, "ROSSP").
- e) Les normes d'obligat compliment aprovades per l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes en el desenvolupament del Pla General Comptable i les seves normes complementàries.
- f) Disposicions reguladores establertes per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.
- g) La resta de la normativa comptable espanyola que resulti d'aplicació.

## **2.2. Imatge fidel**

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

Aquests comptes anuals, que han estat formulats per la Junta Rectora de l'Entitat amb data 21 de març de 2024, se sotmetran dins del termini legal a l'aprovació dels mutualistes en l'exercici de les competències de l'Assemblea General de Mutualistes de l'Entitat, i s'estima que seran ratificats sense cap modificació.

Així mateix, els comptes anuals de l'exercici 2022 van ser aprovats per l'Assemblea General de Mutualistes celebrada el 12 de juny de 2023.

## **2.3. Principis comptables no obligatoris aplicats**

No s'han aplicat principis comptables no obligatoris. Per a l'elaboració d'aquests comptes anuals s'han seguit els principis comptables i els criteris de valoració generalment acceptats, descrits en la Nota 4. No existeix cap principi comptable obligatori que, sent significatiu el seu efecte als comptes anuals, no s'hagi aplicat en l'elaboració dels comptes anuals adjunts.

## **2.4. Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa**

En l'elaboració dels comptes anuals adjunts, els Administradors de l'Entitat han necessitat realitzar estimacions per a valorar alguns dels actius, passius, ingressos i despeses que figuren registrats en ells. Aquestes estimacions i judicis de valor en relació amb el futur, s'avaluen continuament i es basen en l'experiència històrica i altres factors, incloses les expectatives de successos futurs que es creuen raonables sota determinades circumstàncies.

Bàsicament, aquestes estimacions es refereixen a:

- El valor de mercat de determinats instruments financers (vegin-se Notes 9 i 10).
- L'avaluació de possibles pèrdues per deteriorament de determinats actius (vegin-se Notes 4.1, 5, 6 i 7 d'immobilitzat intangible, immobilitzat material i inversions immobiliàries així com les Notes 9, 10 i 12 d'actius financers i de participacions en entitats del Grup, respectivament).
- L'avaluació del deteriorament dels crèdits per operacions d'assegurança, reassegurança i altres crèdits (vegeu Nota 11).
- La vida útil de l'immobilitzat intangible i material i les inversions immobiliàries (vegin-se Notes 4.1 i 4.2).
- La determinació del valor de les provisions tècniques (vegeu Nota 17).
- Les hipòtesis utilitzades en el càlcul actuarial dels actius i passius per compromisos per pensions de prestació definida i altres compromisos amb el personal (vegin-se Notes 4.11 i 21.1).
- El càlcul dels valors raonables de determinats actius, el seu valor en ús, i els valors actuals.
- La despesa per impost de societats (vegeu Nota 14.1).

A pesar que aquestes estimacions han estat realitzades sobre la millor informació disponible al tancament de l'exercici 2023, és possible que els esdeveniments que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça o a la baixa) en els pròxims exercicis, la qual cosa es realitzaria, si és el cas, de manera prospectiva.

## **2.5. Comparació de la informació**

Els estats financers de l'exercici 2023 que comprenen el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i les notes de la memòria es presenten de manera comparativa amb els estats de l'exercici precedent.

## **2.6. Canvis en criteris comptables**

Durant l'exercici 2023 no s'han produït canvis de criteris comptables significatius.

## **2.7. Correcció d'errors**

Durant l'exercici 2023 no s'han produït canvis significatius en els criteris comptables.

## 2.8. Agrupació de partides comptables

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

## 2.9. Criteris d'imputació d'ingressos i despeses

Atès que l'Entitat opera en el ram de vida i en rams diferents al de vida, porta la comptabilitat separada per tots dos tipus d'activitat i atribueix els ingressos i les despeses originades directament de la pràctica de les operacions d'assegurança al compte tècnic de vida o de no vida, segons la naturalesa de l'operació de la qual es deriven.

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

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

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

En el cas de la no tècnica se segueix el mateix procediment però considerant els actius excedentaris "no assignats" al "balanç financer".

Els criteris d'imputació de despeses per destí, es basen en els estudis realitzats que es mantenen respecte a l'exercici 2023.

## 3. Aplicació del resultat

La proposta de distribució del resultat de l'exercici 2023, que la Junta Rectora de l'Entitat sotmetrà a la consideració de l'Assemblea General de Mutualistes, és la següent:

(Milers d'euros)	Exercici 2023
<b>Base de repartició:</b>	
Pèrdues i guanys	1.288
<b>Aplicació:</b>	
Reserves voluntàries	1.218
Reserva capitalització	70
<b>Total</b>	<b>1.288</b>

El resultat de l'exercici 2022, tal com va ser aprovat per l'Assemblea General de Mutualistes del 12 de juny del 2023, va ser traspassat a reserves voluntàries (585 milers d'euros) i a reserva de capitalització (77 milers d'euros).

## 4. Normes de registre i valoració

Les principals normes de registre i valoració utilitzades per l'Entitat en l'elaboració dels seus comptes anuals corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023, d'acord amb les establertes pel Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores ('PCEA'), han estat les següents:

### 4.1. Immobilitzat intangible

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

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

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

#### **4.2. Immobilitzat material i inversions immobiliàries**

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

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

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

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

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

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

#### *Deteriorament del valor de l'immobilitzat intangible, immobilitzat material i inversions immobiliàries*

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

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

- Els càlculs del deteriorament dels actius intangibles i de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries s'efectuen, amb caràcter general, element a element de manera individualitzada. Si no és possible estimar l'import recuperable de cada bé o dret individual, l'Entitat determina l'import recuperable de la unitat generadora d'efectiu a la qual pertany cada element de l'immobilitzat.
- En el cas dels immobles, el valor raonable és el valor de taxació atorgat per les entitats taxadores autoritzades per a la valoració de béns en el mercat hipotecari conforme a l'establert en l'Ordre ECC/371/2013, de 4 març, per la qual es modifica l'Ordre ECO/805/2003, de 27 de març, sobre normes de valoració de béns immobles i de determinats drets per a unes certes finalitats financeres.
- Les correccions valoratives individualitzades dels anteriors elements, així com la seva reversió quan desapareixen les circumstàncies que les van motivar, es registren com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió té com a límit el valor comptable dels immobilitzats o la inversió immobiliària que estaria reconegut en la data de reversió si no s'hagués registrat la pèrdua de valor.

### 4.3. Arrendaments

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

Durant els exercicis 2023 i 2022, tots els contractes d'arrendament de l'Entitat han estat classificats com a arrendaments operatius (vegeu Nota 8).

#### *Arrendament operatiu*

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

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

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

### 4.4. Instruments financers

#### 4.4.1. Actius financers

##### *Classificació*

Els actius financers que posseeix l'Entitat es classifiquen en les següents categories:

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

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

- Inversions en el patrimoni d'empreses del Grup: es consideren empreses del grup aquelles vinculades amb l'Entitat per una relació de control.
- Actius financers disponibles per a la venda: s'inclouen els valors representatius de deute, les participacions en fons d'inversió, les permutes de fluxos certs o predeterminats i els instruments de patrimoni d'altres empreses que no hagin estat classificats en cap de les categories anteriors.

##### *Reconeixement inicial*

L'Entitat reconeix els actius financers en el seu balanç quan es converteix en una part obligada del contracte o negoci jurídic conforme a les disposicions del mateix.

Els recobraments de sinistres només es reconeixen quan la seva realització es troba suficientment garantida a la data de la formulació dels comptes anuals i, per tant, s'espera obtenir dels mateixos beneficis econòmics.

En cap cas es reconeixen actius financers per recobraments de sinistres en funció d'estimacions efectuades amb base en l'experiència de l'Entitat.

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

#### *Valoració inicial*

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

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

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

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

#### *Valoració posterior*

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

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

Les inversions en empreses del Grup es valoren pel seu cost, minorat, si s'escau, per l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament. Aquestes correccions es calculen com la diferència entre el seu valor en llibres i l'import recuperable, entès aquest com el major import entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs derivats de la inversió. Excepte millor evidència de l'import recuperable, es pren en consideració el patrimoni net de l'entitat participada, corregit per les plusvàlues tàcites existents en la data de la valoració.

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

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

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



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

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

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

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

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

#### *4.4.2. Passius financers*

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

##### *Classificació*

Els passius financers que posseeix l'Entitat es classifiquen en la categoria següent:

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

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

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

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

#### *4.4.3 Instruments de patrimoni*

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

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

### **4.5. Transaccions en moneda estrangera**

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

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

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

#### **4.6. Crèdits per operacions d'assegurança directa i reassegurança**

Els crèdits per operacions d'assegurança i reassegurança, incloses en la categoria 4.4.1 Préstecs i Partides a Cobrar, es valoren per l'import nominal pendent de cobrament registrant-se, si escau, les oportunes correccions valoratives pels crèdits de dubtós cobrament.

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

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

#### **4.7. Impost sobre beneficis**

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

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

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

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

Els actius per impostos diferits només es reconeixen en la mesura que es consideri probable que l'Entitat vagi a disposar de guanys fiscals futurs contra les quals poder fer-los efectius.

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

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

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

#### **4.8. Ingressos i despeses**

Els ingressos i les despeses s'imputen en funció del criteri de meritació, és a dir, quan es produeix el corrent real de béns i serveis que representen els mateixos, amb independència del moment en què es produeixi el corrent monetari o financer derivat d'ells. Aquests ingressos es valoren pel valor raonable de la contraprestació rebuda, deduïts descomptes i impostos. En aquest sentit, atès que les primes i les comissions s'abonen i es carreguen, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys en el moment de l'emissió del corresponent rebut i els sinistres es carreguen en aquest compte en el moment del seu pagament, al tancament de l'exercici és necessari efectuar les correccions comptables necessàries per a adequar els ingressos i les despeses a aquest principi; vegeu Nota 4.9 de "Provisions tècniques".

Els interessos implícits i explícits dels actius financers es reconeixen utilitzant el mètode del tipus d'interès efectiu, i els dividendes quan es declara el dret de l'accionista a rebre'ls. En qualsevol cas, els interessos i els dividendes d'actius financers reportats amb posterioritat al moment de l'adquisició es reconeixen com a ingressos en el compte de pèrdues i guanys.

En la Nota 2.9 s'indiquen els criteris d'imputació de despeses i ingressos a les activitats de vida i no vida, i dins de no vida, als diferents rams.

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.9. Provisions tècniques**

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

##### *Provisió per a primes no consumides i riscos en curs*

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

A 31 de desembre de 2023, l'Entitat no ha comptabilitzat cap import en concepte de provisió per a primes no consumides, en reportar la totalitat de les primes emeses per exercici natural (de gener a desembre).

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

A 31 de desembre de 2023 no ha estat necessària la constitució d'aquesta provisió.

#### *Provisions tècniques cedides a la reassegurança*

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

#### *Provisió d'assegurances de vida*

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

Els estudis actuàrials que determinen les provisions matemàtiques, a 31 de desembre de 2023, a excepció del Pla d'Estalvi Multinversió, el Pla Multiempresa Previsió, Pla Estalvi Globalinversió, Pla Estalvi Investment, Pla Estalvi Retirement, el Pla de Previsió Assegurat, el Pla de Previsió Social Empresarial de la Mútua dels Enginyers, el Pla d'Estalvi Tax Free SIALP i la prestació de Dependència, estan basats en les hipòtesis següents:

- Tipus d'interès tècnic: 1,75% anual.
- Taules de mortalitat utilitzades: GKM-95 y PASEM 2020 2ORD.
- Taules d'invalidesa: PEAIM 2007.
- Sistema de capitalització: individual.
- Vida Jubilació: antic pla (col·lectiu tancat) vida jubilació, el funcionament del qual és idèntic al Garantit. Al tractar-se de contractes anteriors a 1999, l'Entitat aplica un tipus d'interès del 4% i 5%, superiors al màxim de la DGSFP, acollint-se a la Disposició Transitòria segona del ROSSP, que permet calcular les provisions dels contractes anteriors al tipus utilitzat pel càlcul de la prima, encara que sigui superior al màxim publicat per la DGSFP, sempre que es disposi d'inversions assignades, de forma global, que generen rendibilitat suficient.

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

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

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

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

- L'Entitat ha mantingut, durant els exercicis 2023 i 2022, el règim de càlcul dels contractes d'assegurança de vida celebrats abans de l'1 de gener de 2016 que venia calculant-se sota el previst als apartats 1.a).1º i 1.b).2º de l'article 33 del ROSSP. En conseqüència, no s'ha acollit l'opció d'adaptació a l'estructura temporal pertinent de tipus d'interès sense risc, podent-se acollir de forma posterior, en un termini màxim de deu anys a comptar des del 31 de desembre de 2015.

#### *Provisió per prestacions*

Recull l'import total de les obligacions pendents derivades dels sinistres ocorreguts amb anterioritat a la data de tancament de l'exercici. L'Entitat calcula aquesta provisió com la diferència entre el cost total estimat o cert dels

sinistres ocorreguts pendents de declaració, liquidació o pagament i el conjunt dels imports ja pagats a causa de tals sinistres.

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

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

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

b) *Despeses internes de liquidació de sinistres*

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

Aquesta estimació s'efectua, conforme al que s'estableix a l'article 42 del ROSSP, tenint en compte la relació percentual existent entre les despeses internes imputables a les prestacions i les prestacions pagades corregides per la variació de la provisió de prestacions de cada ram. Aquest percentatge s'aplica sobre la provisió de prestacions de cada ram, una vegada considerat el sistema d'imputació de despeses descrit en la Nota 4.8 i els sistemes de càlcul de la provisió per a prestacions anteriorment exposats.

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

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

#### **4.10. Provisions i contingències**

En la formulació dels comptes anuals, els Administradors de l'Entitat diferencien entre:

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

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

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

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

#### **4.11. Indemnitzacions per acomiadament**

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

#### 4.12. Compromisos per pensions

##### Retribucions post-ocupació

L'Entitat té assumit el compromís de complementar les prestacions dels sistemes públics de seguretat social que corresponguin a determinats empleats, i als seus beneficiaris, amb posterioritat a la finalització del període d'ocupació.

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

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

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

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

#### 4.13. Transaccions amb vinculades

L'Entitat realitza totes les seves operacions amb vinculades a valors de mercat. Adicionalment, els preus de transferència estan adequadament suportats, per això els Administradors de l'Entitat consideren que no existeixen riscos significatius per aquest aspecte dels quals puguin derivar-se passius de consideració en el futur.

#### 4.14. Periodificacions

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

#### 4.15. Elements patrimonials de naturalesa mediambiental

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

### 5. Immobilitzat intangible

L'immobilitzat intangible està format íntegrament per aplicacions informàtiques. El moviment produït en els exercicis 2023 i 2022 es mostra a continuació:

##### Exercici 2023

(Milers d'euros)	Saldo a 31.12.2022	Addicions, traspessos o dotacions per amortització	Baixes o reduccions	Saldo a 31.12.2023
<b>Aplicacions informàtiques</b>				
Cost	2.881	23	-	2.904
Amortització acumulada	(2.089)	(306)	-	(2.395)
Deteriorament	-	-	-	-
<b>Total net</b>	<b>792</b>	<b>(283)</b>	<b>-</b>	<b>509</b>

Exercici 2022

(Milers d'euros)	Saldo a 31.12.2021	Addicions, traspessos o dotacions per amortització	Baixes o reduccions	Saldo a 31.12.2022
<b>Aplicacions informàtiques</b>				
Cost	2.394	487	-	2.881
Amortització acumulada	(1.800)	(289)	-	(2.089)
Deteriorament				
<b>Total net</b>	<b>594</b>	<b>198</b>	<b>-</b>	<b>792</b>

Les addicions de l'immobilitzat durant l'exercici 2023 corresponen a actualitzacions de llicències informàtiques. Les altes de l'exercici 2022 corresponien a adquisicions de noves aplicacions informàtiques corresponents al procés d'integració dels sistemes informàtics de les diferents entitats del Grup.

No existeixen baixes de l'immobilitzat durant l'exercici 2023 ni 2022.

Al tancament dels exercicis 2023 i 2022 l'Entitat tenia elements de l'immobilitzat intangible totalment amortitzats que seguien en ús, conforme al següent detall:

(Milers d'euros)	Valor comptable (brut)	
	31.12.2023	31.12.2022
Aplicacions informàtiques	1.809	1.514
<b>Total</b>	<b>1.809</b>	<b>1.514</b>

Durant l'exercici 2023 l'Entitat no ha registrat cap deteriorament de l'immobilitzat intangible.

## 6. Immobilitzat material

El moviment hagut en aquest capítol del balanç en els exercicis 2023 i 2022, així com la informació més significativa que afecta aquest epígraf, ha estat el següent:

Exercici 2023

(Milers d'euros)	Terrenys	Construccions	Mobiliari i instal·lacions	Equips per a processos d'informació	Altres immobilitzat	Total
<b>Cost</b>						
Saldos a 31 de desembre de 2022	1.055	378	1.572	134	10	3.149
Addicions	-	-	186	44	-	230
Baixes o reduccions	-	-	-	-	-	-
Traspessos	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de desembre de 2023</b>	<b>1.055</b>	<b>378</b>	<b>1.758</b>	<b>178</b>	<b>10</b>	<b>3.379</b>
<b>Amortització acumulada</b>						
Saldos a 31 de desembre de 2022	-	(218)	(1.237)	(106)	-	(1.561)
Dotacions	-	(14)	(48)	(20)	-	(82)
Baixes o reduccions	-	-	-	-	-	-
Traspessos	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de desembre de 2023</b>	<b>-</b>	<b>(232)</b>	<b>(1.285)</b>	<b>(126)</b>	<b>-</b>	<b>(1.643)</b>
<b>Pèrdues per deteriorament</b>						
Saldos a 31 de desembre de 2022	(30)	-	-	-	-	(30)
Addicions	-	-	-	-	-	-
Baixes	-	-	-	-	-	-
Traspessos	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de desembre de 2023</b>	<b>(30)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(30)</b>
<b>Immobilitzat material net</b>						
Saldos a 31 de desembre de 2022	1.025	160	335	28	10	1.558
Saldos a 31 de desembre de 2023	1.025	146	473	52	10	1.706

Exercici 2022

(Milers d'euros)	Terrenys	Construccions	Mobiliari i instal·lacions	Equips per a processos d'informació	Altre immobilitzat	Total
<b>Cost</b>						
Saldos a 31 de desembre de 2021	<b>384</b>	<b>227</b>	<b>1.531</b>	<b>242</b>	<b>10</b>	<b>2.394</b>
Addicions	671	151	41	9	-	872
Baixes o reduccions	-	-	-	(117)	-	(117)
Traspassos	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de desembre de 2022</b>	<b>1.055</b>	<b>378</b>	<b>1.572</b>	<b>134</b>	<b>10</b>	<b>3.149</b>
<b>Amortització acumulada</b>						
Saldos a 31 de desembre de 2021	-	(204)	(1.200)	(204)	-	(1.608)
Dotacions	-	(14)	(37)	(19)	-	(70)
Baixes o reduccions	-	-	-	117	-	117
Traspassos	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de desembre de 2022</b>	<b>-</b>	<b>(218)</b>	<b>(1.237)</b>	<b>(106)</b>	<b>-</b>	<b>(1.561)</b>
<b>Pèrdues per deteriorament</b>						
Saldos a 31 de desembre de 2021	(30)	-	-	-	-	(30)
Addicions	-	-	-	-	-	-
Baixes	-	-	-	-	-	-
Traspassos	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de desembre de 2022</b>	<b>(30)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(30)</b>
<b>Immobilitzat material net</b>						
Saldos a 31 de desembre de 2021	<b>354</b>	<b>23</b>	<b>331</b>	<b>38</b>	<b>10</b>	<b>756</b>
<b>Saldos a 31 de desembre de 2022</b>	<b>1.025</b>	<b>160</b>	<b>335</b>	<b>28</b>	<b>10</b>	<b>1.558</b>

Les addicions de l'immobilitzat durant l'exercici 2023 corresponen, en la seva gran majoria, a obres en l'immoble Via Laietana, 46, principal 4ª. Immoble adquirit en l'exercici 2022.

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

En l'Annex I s'adjunta el detall dels terrenys i les construccions propietat de l'Entitat a 31 de desembre de 2023 i de 2022, classificats com a immobilitzat material (ús propi) juntament amb l'import de la seva última taxació.

Al tancament dels exercicis 2023 i 2022 l'Entitat tenia elements de l'immobilitzat material totalment amortitzats que seguïen en ús, conforme al següent detall:

(Milers d'euros)	Valor comptable (Brut)	
	31.12.2023	31.12.2022
Construccions	227	-
Altre immobilitzat material	1.003	963
<b>Total</b>	<b>1.230</b>	<b>963</b>



## 7. Inversions immobiliàries

Les inversions immobiliàries de l'Entitat corresponen a immobles destinats a la seva explotació en règim de lloguer.

El moviment produït en aquest capítol del balanç en els exercicis 2023 i 2022, així com la informació més significativa que afecta aquest epígraf, ha estat el següent:

### Exercici 2023

(Milers d'euros)	Terrenys	Construccions	Total
<b>Cost</b>			
Saldos a 31 de desembre de 2022	1.908	862	2.770
Addicions	-	-	-
Baixes o reduccions	-	-	-
Traspassos	-	-	-
<b>Saldos a 31 de desembre de 2023</b>	<b>1.908</b>	<b>862</b>	<b>2.770</b>
<b>Amortització acumulada</b>			
Saldos a 31 de desembre de 2022	-	(146)	(146)
Dotacions	-	(26)	(26)
Baixes o reduccions	-	-	-
Traspassos	-	-	-
<b>Saldos a 31 de desembre de 2023</b>	<b>-</b>	<b>(172)</b>	<b>(172)</b>
<b>Pèrdues per deteriorament</b>			
Saldos a 31 de desembre de 2022	-	(141)	(141)
Addicions	-	-	-
Baixes	-	98	98
Traspassos	-	-	-
<b>Saldos a 31 de desembre de 2023</b>	<b>-</b>	<b>(43)</b>	<b>(43)</b>
<b>Inversions immobiliàries</b>			
Saldos a 31 de desembre de 2022	1.908	575	2.483
<b>Saldos a 31 de desembre de 2023</b>	<b>1.908</b>	<b>647</b>	<b>2.555</b>

### Exercici 2022

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

El valor comptable brut de les inversions immobiliàries, adquirides abans de l'exercici 2007, correspon al seu cost d'adquisició, que va ser actualitzat l'1 de gener del 2007, d'acord amb les taxacions efectuades en aplicació del Reial decret 1317/2008 i la seva modificació del Reial decret 1736/2010 (vegeu Nota 4.2). L'import de les revaloracions comptables va ser de 137 milers d'euros.

En l'Annex I s'adjunta el detall dels terrenys i construccions que són propietat de l'Entitat a 31 de desembre de 2023 i de 2022, classificats com a inversions immobiliàries (ús tercers) juntament amb l'import de la seva última taxació.

No s'han realitzat addicions durant els exercicis 2023 i 2022.

Tal com s'indica en la Nota 8, al tancament dels exercicis 2023 i 2022 l'Entitat tenia contractades diverses operacions d'arrendament operatiu sobre les seves inversions immobiliàries. En els exercicis 2023 i 2022 els ingressos derivats de rendes provinents de les inversions immobiliàries que són propietat de l'Entitat han ascendit a 123 i 117 milers d'euros, respectivament.

Al tancament dels exercicis 2023 i 2022 no existia cap mena de restricció per a la realització de noves inversions immobiliàries ni per al cobrament dels ingressos derivats de les mateixes ni tampoc en relació amb els recursos obtinguts d'una possible alienació.

## **8. Arrendaments**

### *8.1. L'Entitat actua com a arrendadora*

Al tancament dels exercicis 2023 i 2022, l'Entitat té contractades amb els arrendataris les següents quotes anuals d'arrendament mínimes (quotes sense IVA), d'acord amb els actuals contractes en vigor, sense tenir en compte repercussió de despeses comunes, increments futurs per IPC, ni actualitzacions futures de rendes pactades contractualment:

Arrendaments operatius	(Milers d'euros)	
	Exercici 2023	Exercici 2022
Quotes anuals mínimes		
Menys d'un any	61	109
Entre un i cinc anys	190	202
Més de cinc anys	115	162
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>473</b>

L'import de les quotes reconegudes com a ingressos en l'exercici 2023 i 2022, és el següent:

	(Milers d'euros)	
	Exercici 2023	Exercici 2022
Quotes reconegudes en l'exercici	123	117

En la seva posició d'arrendador, els contractes d'arrendament operatiu que té l'Entitat al tancament de l'exercici 2023 són els següents:

- Arrendament d'un local comercial situat a Manresa. El contracte d'arrendament es va iniciar el 25 de juny de 2007 i la durada del mateix és de 10 anys, podent-se renovar mes a mes, sempre que cap de les parts no manifesti la seva voluntat en contra.
- Arrendament d'un local comercial situat al carrer Roger de Flor de Barcelona. El contracte d'arrendament es va iniciar el 14 de març del 2019 i la durada del mateix és de 15 anys, dels quals els primers 5 anys són d'obligat compliment. Aquest es renovarà automàticament, sempre que qualsevol part no manifesti el contrari, per períodes de 2 anys amb un màxim de 5 períodes.
- Arrendament de finques rústiques a Torregrossa (Lleida). El contracte d'arrendament es va iniciar l'1 de juny del 2021 i la durada del mateix és de 50 anys, dels quals els primers 10 anys són d'obligat compliment. Aquest es renovarà automàticament, tret que qualsevol de les parts manifesti la seva voluntat de finalitzar-ho, per períodes de 5 anys.

## 8.2. L'Entitat actua com a arrendatària

Al tancament dels exercicis 2023 i 2022 l'Entitat té contractat amb els arrendadors, les següents quotes anuals d'arrendament mínimes (quotes sense IVA), d'acord amb els actuals contractes en vigor, sense tenir en compte repercussió de despeses comunes, increments futurs per IPC, ni actualitzacions futures de rendes pactades contractualment:

Arrendaments operatius Quotes anuals mínimes	(Milers d'euros)	
	Exercici 2023	Exercici 2022
Menys d'un any	86	95
Entre un i cinc anys	19	19
Més de cinc anys	-	-
<b>Total</b>	<b>105</b>	<b>114</b>

L'import de les quotes d'arrendament operatiu reconegudes respectivament com a despesa en els exercicis 2023 i 2022 són les següents:

	(Milers d'euros)	
	Exercici 2023	Exercici 2022
Pagaments mínims per arrendament	246	252

En la seva posició d'arrendatari, els contractes d'arrendament operatius més significatius que té l'Entitat al tancament de l'exercici 2023 són els següents:

1. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 39). El contracte d'arrendament es va iniciar el 14 de juliol de 1995, i la durada del mateix és indefinida. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2023 i 2022 han ascendit a 83 i 78 milers d'euros, respectivament. En relació amb les rendes contingents, el contracte està referenciat a increments anuals en funció de l'IPC.
2. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 37, despatxos de la 2<sup>a</sup> planta). El contracte d'arrendament es va renovar el 31 de juliol de 2015 per un període de 10 anys. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2023 i 2022 han ascendit a 50 i 48 milers d'euros, respectivament.
3. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 37, despatxos 27 a 30). El contracte d'arrendament es va iniciar l'1 d'agost de 2022, i es va rescindir a 30 de setembre de 2023. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2023 i 2022 han ascendit a 30 i 38 milers d'euros, respectivament.
4. Arrendament d'un local comercial, situat a Barcelona (Via Laietana 37, despatxos 21 a 26). El contracte d'arrendament es va iniciar l'1 d'agost de 2022, i es va rescindir a 30 de setembre de 2023. Així mateix, els imports per rendes pagades durant els exercicis 2023 i 2022 han ascendit a 31 i 39 milers d'euros, respectivament.

## **9. Actius i passius financers**

A continuació es detalla el valor en llibres dels diferents actius i passius financers, classificats en funció de les diferents categories previstes en el PCEA d'acord amb les valoracions efectuades d'aquests, a 31 de desembre de 2023 i 2022.

### 9.1. Categories dels actius financers

Exercici 2023

Inversions classificades per categoria d'actius financers i naturalesa	(Milers d'euros)						
	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys	Actius financers disponibles per a la venda	Préstecs i partides a cobrar	Cartera a venciment	Participacions en empreses del Grup i Associades	Total a 31.12.2023
			Valor raonable				
Instrumentos de patrimoni	-	-	3.575	-	-	3.093	6.668
- Inversions financeres en capital	-	-	3.575	-	-	3.093	6.668
- Participacions en institucions d'inversió col·lectiva	-	-	11.278	-	-	-	11.278
- Participacions en fons de capital risc	-	-	5.291	-	-	-	5.291
- Altres instruments de patrimoni	-	-	-	-	-	-	-
Valors representatius de deute	-	-	4.528	-	44.698	-	49.226
Derivats	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financers híbrids	-	-	-	-	-	-	-
Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	-	65.865	-	-	-	-	65.865
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	-	1.154	-	-	1.154
Crèdits per operacions d'assegurança directa	-	-	-	56	-	-	56
Altres crèdits	-	-	-	-	-	-	-
- Crèdits amb Administracions Públiques	-	-	-	76	-	-	76
- Resta de crèdits	-	-	-	116	-	-	116
- Crèdits amb empreses del grup i associades	-	-	-	156	-	-	156
Bestretes sobre pòlisses	-	-	-	61	-	-	61
Actius del mercat monetari	-	-	-	-	-	-	-
Tresoreria	2.684	-	-	-	-	-	2.684
<b>Total net</b>	<b>2.684</b>	<b>65.865</b>	<b>24.672</b>	<b>1.619</b>	<b>44.698</b>	<b>3.093</b>	<b>142.631</b>

Exercici 2022

Inversions classificades per categoria d'actius financers i naturalesa	(Milers d'euros)						
	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys	Actius financers disponibles per a la venda	Préstecs i partides a cobrar	Cartera a venciment	Participacions en empreses del Grup i Associades	Total a 31.12.2022
			Valor raonable				
Instrumentos de patrimoni	-	-	3.747	-	-	3.089	6.836
- Inversions financeres en capital	-	-	3.747	-	-	3.089	6.836
- Participacions en institucions d'inversió col·lectiva	-	-	11.837	-	-	-	11.837
- Participacions en fons de capital risc	-	-	4.381	-	-	-	4.381
- Altres instruments de patrimoni	-	-	-	-	-	-	-
Valors representatius de deute	-	-	4.305	-	44.483	-	48.788
Derivats	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financers híbrids	-	-	-	-	-	-	-
Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	-	43.788	-	-	-	-	43.788
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	-	12	-	-	12
Crèdits per operacions d'assegurança directa	-	-	-	52	-	-	52
Altres crèdits	-	-	-	-	-	-	-
- Crèdits amb Administracions Públiques	-	-	-	75	-	-	75
- Resta de crèdits	-	-	-	200	-	-	200
- Crèdits amb empreses del grup i associats	-	-	-	251	-	-	251
Bestretes sobre pòlisses	-	-	-	104	-	-	104
Actius del mercat monetari	-	-	-	-	-	-	-
Tresoreria	4.077	-	-	-	-	-	4.077
<b>Total net</b>	<b>4.077</b>	<b>43.788</b>	<b>24.270</b>	<b>694</b>	<b>44.483</b>	<b>3.089</b>	<b>120.401</b>

9.1.a) Actius financers disponibles per a la venda

El detall del moviment d'aquest epígraf desglossat per tipus d'instrument en els exercicis 2023 i 2022 es mostra a continuació:

(Milers d'Euros)	Actius disponibles per a la venda						Total
	Instruments de patrimoni				Valors representatius de deute	Títols Cooperatius	
	Inversions financeres en capital	Participacions en institucions d'inversió col·lectiva	Participacions en fons de capital risc	Altres instruments de patrimoni			
<b>Valor net comptable a 31 de desembre de 2021</b>	<b>3.304</b>	<b>7.532</b>	<b>3.695</b>	-	<b>5.110</b>	-	<b>19.641</b>
Compres	410	9.147	1.152	-	4.303	-	15.012
Interessos implícits meritats	-	-	-	-	(91)	-	(91)
Vendes i amortitzacions	-	(4.330)	(512)	-	(4.348)	-	(9.190)
Reclassificacions i traspessos	-	100	-	-	(100)	-	-
Plusvàlues / minusvàlues contra ajustos per canvis de valor	33	(543)	310	-	(681)	-	(881)
Plusvàlues / minusvàlueses contra resultats	-	-	-	-	-	-	-
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	-	(69)	(264)	-	112	-	(221)
Canvis en les pèrdues per deteriorament de valor	-	-	-	-	-	-	-
<b>Valor net comptable a 31 de desembre de 2022</b>	<b>3.747</b>	<b>11.837</b>	<b>4.381</b>	-	<b>4.305</b>	-	<b>24.270</b>
Compres	51	8.684	973	-	2.775	-	12.483
Interessos implícits meritats	-	-	-	-	21	-	21
Vendes i amortitzacions	(41)	(10.771)	(349)	-	(2.913)	-	(14.074)
Reclassificacions i traspessos	-	-	-	-	-	-	-
Plusvàlues / minusvàlues contra ajustos per canvis de valor	(181)	1.305	423	-	313	-	1.860
Plusvàlues / minusvàlues contra resultats	-	-	-	-	-	-	-
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	(1)	223	(137)	-	27	-	112
Canvis en les pèrdues per deteriorament de valor	-	-	-	-	-	-	-
<b>Valor net comptable a 31 de desembre de 2023</b>	<b>3.575</b>	<b>11.278</b>	<b>5.290</b>	-	<b>4.528</b>	-	<b>24.672</b>

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

Durant l'exercici 2023 l'Entitat ha registrat un deteriorament de les inversions classificades a l'epígraf "Actius financers disponibles per a la venda" per valor de 376 milers d'euros (100 milers d'euros en 2022).

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

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

Els beneficis i pèrdues obtinguts en les vendes realitzades en l'exercici 2023 i 2022, són els següents:

(Milers d'euros)	Exercici 2023		Exercici 2022	
	Beneficis per Realització	Pèrdues per Realització	Beneficis per Realització	Pèrdues per Realització
Inversions financeres en capital	-	-	-	-
Participacions en societats d'inversió col·lectiva	107	332	92	-
Participacions en fons de capital risc	137	-	264	-
Altres inversions financeres	16	-	55	44
Valors representatius de deute	-	24	-	-
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>260</b>	<b>356</b>	<b>411</b>	<b>44</b>

L'import dels interessos meritats a favor de l'Entitat, no cobrats a 31 de desembre de 2023 i 2022, ascendeix a 40 i 59 milers d'euros, respectivament, registrant-se en l'epígraf "Altres Actius – Periodificacions" del balanç adjunt.

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

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

(Milers d'euros)	Inversions mantingudes fins al venciment	Préstecs i comptes a cobrar	
	Valors de renda fixa	Bestretes sobre pòlisses	Dipòsits en entitats de crèdit
<b>Valor net comptable a 31 de desembre de 2021</b>	<b>45.550</b>	<b>102</b>	<b>186</b>
Compres / concessions	5.529	12	3.679
Interessos implícits meritats	-	-	-
Vendes i amortitzacions	(6.587)	(10)	(186)
Beneficis per realització registrats en el compte de pèrdues i guanys	(9)	-	-
Reclassificacions i traspasos	-	-	-
Beneficis / Pèrdues per vendes imputats a resultats	-	-	(3.667)
Dotacions / aplicacions amb abonament a resultats	-	-	-
Canvis en les pèrdues per deteriorament	-	-	-
<b>Valor net comptable a 31 de desembre de 2022</b>	<b>44.483</b>	<b>104</b>	<b>12</b>
Compres / concessions	3.471	6	27.995
Interessos implícits meritats	-	-	-
Vendes i amortitzacions	(3.123)	(49)	(27.242)
Excessos-Defectes	(133)	-	-
Beneficis per realització registrats en el compte de pèrdues i guanys	-	-	-
Reclassificacions i traspasos	-	-	389
Beneficis / Pèrdues per vendes imputats a resultats	-	-	-
Dotacions / aplicacions amb abonament a resultats	-	-	-
Canvis en les pèrdues per deteriorament	-	-	-
<b>Valor net comptable a 31 de desembre de 2023</b>	<b>44.698</b>	<b>61</b>	<b>1.154</b>

Els dipòsits en entitats de crèdit vigents a 31 de desembre de 2023 corresponen a diversos dipòsits mantinguts amb diferents entitats bancàries per import nominal de 18.496 milers d'euros, els quals es troben distribuïts entre l'epígraf de "Préstecs i partides a cobrar – Dipòsits en entitats de crèdit" per valor de 1.154 milers d'euros i "Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió" per valor de 17.341 milers d'euros (vegeu Nota 10).

	Nominal (Milers d'euros)		Inici	Venciment	Tipus interès %
	2023	2022			
Dipòsit EBN Banco (1)	-	4.000	Octubre 2022	Octubre 2023	2,20
Dipòsit EBN Banco (2)	-	2.468	Octubre 2022	Octubre 2023	2,40
Dipòsit EBN Banco (3)	-	1.447	Novembre 2022	Novembre 2023	2,40
Dipòsit EBN Banco (4)	-	500	Desembre 2022	Juliol 2024	2,80
Dipòsit EBN Banco (5)	-	745	Desembre 2022	Gener 2024	2,70
Dipòsit EBN Banco (6)	2.770	-	Gener 2023	Gener 2024	2,70
Dipòsit EBN Banco (7)	1.930	-	Febrer 2023	Febrer 2024	3,10
Dipòsit EBN Banco (8)	766	-	Abril 2023	Abril 2024	3,10
Dipòsit EBN Banco (8+)	22	-	Abril 2023	Abril 2024	3,10
Dipòsit Banc Sabadell VI	1.000	-	Maig 2023	Maig 2024	3,20
Dipòsit Creand I	555	-	Juny 2023	Juny 2024	3,21
Dipòsit Creand II	73	-	Juny 2023	Juny 2024	3,41
Dipòsit Deutsche Bank I	5.925	-	Octubre 2023	Octubre 2024	3,75
Dipòsit Deutsche Bank II	3.440	-	Novembre 2023	Novembre 2024	3,75
Dipòsit CA Indosuez	500	-	Desembre 2023	Gener 2024	3,50

L'import dels interessos reportats no cobrats a favor de l'Entitat pels actius de renda fixa a venciment, a 31 de desembre de 2023 i 2022, ascendeix a 1.032 i 1.072 milers d'euros, respectivament, registrant-se en l'epígraf "Altres Actius – Periodificacions" del balanç adjunt.

Al tancament dels exercicis 2023 i 2022, el valor raonable ex-cupó dels valors classificats dins de la cartera de venciment era el següent:

	(Milers d'euros)	
	2023	2022
Inversions mantingudes fins al venciment		
Valors de renda fixa	46.863	44.700

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

### 9.1.c) Efectiu i altres actius líquids equivalents

Aquest epígraf de l'actiu del balanç adjunt presenta la composició següent a 31 de desembre de 2023 i 2022:

	(Milers d'euros)	
	31.12.2023	31.12.2022
Efectiu i altres actius líquids equivalents		
<b>Tresoreria</b>		
Caixa	1	2
Comptes corrents	2.683	4.075
<b>Total</b>	<b>2.684</b>	<b>4.077</b>

Els comptes corrents han estat remunerats a un tipus d'interès de mercat durant els exercicis 2023 i 2022.

#### 9.1.d) Venciments

El detall per venciments dels instruments financers classificats per categories a cada tancament és el següent:

##### Exercici 2023

(Milers d'euros)	2024	2025	2026	2027	2028 i següents	Total
<b>Inversions mantingudes fins el venciment:</b>						
Valors de renda fixa	1.004	1.699	6.799	5.440	29.756	44.698
<b>Actius financers disponibles per a la venda:</b>						
Valors de renda fixa	948	50	472	321	2.737	4.528
<b>Préstecs i comptes a cobrar:</b>						
Dipòsits en entitats de crèdit	1.154	-	-	-	-	1.154
<b>Total</b>	<b>3.106</b>	<b>1.749</b>	<b>7.271</b>	<b>5.761</b>	<b>32.493</b>	<b>50.380</b>

##### Exercici 2022

(Milers d'euros)	2023	2024	2025	2026	2027 i següents	Total
<b>Inversions mantingudes fins el venciment:</b>						
Valors de renda fixa	2.487	1.512	1.699	6.791	31.994	44.483
<b>Actius financers disponibles per a la venda:</b>						
Valors de renda fixa	1.149	-	-	618	2.538	4.305
<b>Préstecs i comptes a cobrar:</b>						
Dipòsits en entitats de crèdit	12	-	-	-	-	12
<b>Total</b>	<b>3.648</b>	<b>1.512</b>	<b>1.699</b>	<b>7.409</b>	<b>34.532</b>	<b>48.800</b>

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

La gestió i custòdia de les inversions de l'Entitat està externalitzada a gestors i entitats dipositàries com ara Banca March, A&G i Miralta Bank, etc. sota el control i seguiment de l'equip de l'Entitat. D'altra banda, l'Entitat, té implantada una metodologia per al control dels seus riscos financers.

A continuació s'indiquen els principals riscos financers que impacten a l'Entitat:

##### Risc de crèdit

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

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

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

##### Risc de liquiditat

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

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

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



En relació al risc de tipus de canvi, a 31 de desembre de 2023 no hi havia saldos en moneda diferent de l'euro.

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

A continuació es proporciona informació quantitativa de l'exposició de l'Entitat als diferents riscos que han estat descrits, a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022 per a la cartera de venciment:

#### Exercici 2023

##### Distribució geogràfica

País	(Milers d'euros)	
	Valors representatius de deute	Pes
Espanya	25.076	56,1%
Itàlia	8.258	18,5%
Portugal	1.494	3,3%
Estats Units	3.312	7,4%
França	3.031	6,8%
Alemanya	426	1,0%
Polònia	1.199	2,7%
Mèxic	-	-
Regne Unit	703	1,6%
Andorra	700	1,6%
Suïssa	499	1,1%
Japó	-	-
<b>Total</b>	<b>44.698</b>	<b>100%</b>

##### Distribució Sectorial

Sector	(Milers d'euros)	
	Valors representatius de deute	Pes
Govern	33.848	75,7%
Financer	3.245	7,3%
Telecomunicacions	-	-
Indústria	3.123	7,0%
Consum	889	2,0%
Utilities	2.591	5,8%
Serveis	1.002	2,2%
Energia	-	-
<b>Total</b>	<b>44.698</b>	<b>100%</b>

##### Qualitat creditícia (\*)

Rating	(Milers d'euros)	
	Valors representatius de deute	
	Cost amortitzat	Pes
Entre AA- y AAA	2.824	6,3%
Entre A- y A+	18.449	41,3%
Entre BBB- i BBB+	22.925	51,3%
Entre BB- i BB+	500	1,1%
<b>Total</b>	<b>44.698</b>	<b>100%</b>

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

Exercici 2022

Distribució geogràfica

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

Distribució Sectorial

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

Qualitat creditícia (\*)

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

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

## 9.2 Categories dels passius financers

### Exercici 2023

Deutes classificats per categoria de passius financers i naturalesa	(Milers d'euros)			Total a 31.12.2023
	Passius financers mantinguts per a negociar	Altres passius financers a valor raonable amb canvis a pig	Dèbits i partides a pagar	
Passius subordinats	-	-	-	-
Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	-	-	374	374
Deutes per operacions de reassegurança	-	-	238	238
Altres deutes				
- Deutes amb Administracions Públiques	-	-	150	150
- Resta de deutes	-	-	105	105
- Deutes amb empreses del grup i associades	-	-	1.563	1.563
Altres passius financers	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	<b>2.430</b>	<b>2.430</b>

### Exercici 2022

Deutes classificats per categoria de passius financers i naturalesa	(Milers de euros)			Total a 31.12.2022
	Passius financers mantinguts per a negociar	Altres passius financers a valor raonable amb canvis a pig	Dèbits i partides a pagar	
Passius subordinats	-	-	-	-
Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	-	-	367	367
Deutes per operacions de reassegurança	-	-	232	232
Altres deutes				
- Deutes amb Administracions Públiques	-	-	170	170
- Resta de deutes	-	-	106	106
- Deutes amb empreses del grup i associades	-	-	1.301	1.301
Altres passius financers	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	<b>2.176</b>	<b>2.176</b>

## 10. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió

Els instruments financers que estan afectes a assegurances de vida en els quals els prenedors assumeixen el risc de la inversió es classifiquen en la cartera "Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys". El desglossament per naturalesa de la inversió a 31 de desembre de 2023 i 2022 és el següent:

Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	(Milers d'euros)	
	Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys	
	31.12.2023	31.12.2022
Dipòsits en entitats de crèdit	17.341	9.181
Participacions en Institucions d'inversió col·lectiva	40.725	28.827
Valors representatius de deute	7.799	5.780
<b>Total</b>	<b>65.865</b>	<b>43.788</b>

La provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeixen els prenedors ascendeix a 65.865 milers d'euros a 31 de desembre de 2023 (43.788 milers d'euros en el tancament anterior).

A continuació es detalla el moviment experimentat per les inversions durant els exercicis 2023 i 2022:

(Milers d'euros)	Participació en Institucions d'inversió col·lectiva	Valors representatius de deute	Dipòsits en entitats de crèdit	Total
<b>Saldo a 31 de desembre de 2021</b>	<b>29.041</b>	<b>6.997</b>	<b>1.470</b>	<b>37.509</b>
Entrades per:				
Compres	5.092	5.808	9.155	20.055
Revaloritzacions i interessos	2.701	303	32	3.036
Sortides per:				
Vendes	(3.543)	(7.212)	(1.476)	(12.231)
Depreciacions	(4.465)	(116)	-	(4.581)
Reclassificació	-	-	-	-
<b>Saldo a 31 de desembre de 2022</b>	<b>28.827</b>	<b>5.780</b>	<b>9.181</b>	<b>43.788</b>
Entrades per:				
Compres	10.353	6.565	16.365	33.283
Revaloritzacions i interessos	4.561	464	298	5.323
Sortides per:				
Vendes	(1.756)	(4.953)	(8.503)	(15.212)
Depreciacions	(1.260)	(57)	-	(1.317)
Reclassificació	-	-	-	-
<b>Saldo a 31 de desembre de 2023</b>	<b>40.725</b>	<b>7.799</b>	<b>17.341</b>	<b>65.865</b>

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

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

## **11. Crèdits i altres comptes a cobrar**

El detall dels crèdits i altres comptes a cobrar derivats de contractes d'assegurança, reassegurança i juntament amb altres crèdits, a 31 de desembre de 2023 i 2022 és el següent:

Préstecs i comptes a cobrar	(Milers d'euros)	
	31.12.2023	31.12.2022
<b>Crèdits per operacions d'assegurança directa</b>	<b>56</b>	<b>52</b>
- Prenedors de l'assegurança - Rebuts pendents	164	149
- (Provisió per a primes pendents de cobrament)	(108)	(97)
<b>Crèdits per operacions de reassegurança</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Altres crèdits:</b>	<b>348</b>	<b>526</b>
- Crèdits amb Administracions Públiques	76	75
- Resta de crèdits	272	451
<b>Total</b>	<b>404</b>	<b>578</b>

El moviment i detall de les pèrdues de valor registrades en els exercicis 2023 i 2022 es detallen en el quadre següent, havent-se registrat les diferents variacions en els epígrafs “Altres despeses tècniques – Variació del deteriorament per insolvències” dels comptes de pèrdues i guanys tècnics de vida / no vida.

(Milers d'euros)	Provisió per a primes pendents de cobrament
<b>Saldos a 31 de desembre de 2021</b>	<b>(94)</b>
Dotacions amb càrrec a resultats	1.156
Aplicacions amb abonament a resultats	(1.159)
<b>Saldos a 31 de desembre de 2022</b>	<b>(97)</b>
Dotacions amb càrrec a resultats	1.244
Aplicacions amb abonament a resultats	(1.255)
<b>Saldos a 31 de desembre de 2023</b>	<b>(108)</b>

El detall dels “Altres crèdits – Resta de crèdits” del balanç a les diferents dates és el següent:

Altres crèdits	(Milers d'euros)	
	31.12.2023	31.12.2022
<b>Resta de crèdits:</b>		
Comissió de gestió de Fons de Pensions	-	-
Fiances constituïdes	-	-
Serveis amb empreses del Grup	156	251
Altres	116	200
<b>Total</b>	<b>272</b>	<b>451</b>

A 31 de desembre de 2023 l'import de “Serveis amb empreses del Grup” correspon a les partides pendents de cobrament de Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L., Crouco Agencia de Suscripció, S.L., Variant Work Consulting Agency, S.L. i Accelgrow S.L. (vegeu Nota 19.1).

## **12. Participacions en empreses del Grup**

La informació més significativa relacionada amb les empreses del Grup al tancament dels exercicis 2023 i 2022 és la següent:

### *Exercici 2023*

Societat	Domicili Social	Activitat	% Participació		Entitat cotitzada
			Directe	Indirecte	
<b><u>Entitats del grup</u></b>					
Serpreco, Corredoria d'Assegurances, S.A.	Via Laietana 39, Barcelona	Corredoria d'assegurances	80%	-	No
Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U.	Via Laietana 37, Barcelona	Prestació de serveis d'assessorament en matèria d'inversió	100%	-	No
Crouco Agencia de Suscripció, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Agencia de subscripció	100%	-	No
Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Corredoria d'assegurances	100%	-	No
<b><u>Entitats associades</u></b>					
Accelgrow, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Acceleradora d'start ups	49%	-	No
Variant Work Consulting Agency, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Consultoria informàtica	24,5%	12%	No
Katelaie Inversiones, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Adquisició, explotació i venda d'immobles	12,5%	-	No

Societat	(Milers d'euros)							
	Capital	Resta de Patrimoni	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni	Dividends rebuts <sup>(2)</sup>	Valor en llibres		
						Cost	Deteriorament acumulat	Valor net
<b>Entitats del grup</b>								
Serpreco, Corredoria d'Assegurances, S.A.	60	595	251	906	106	54	-	54
Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U.	78	163	18	259	-	168	-	168
Crouco Agencia de Suscripción, S.L. <sup>(1)</sup>	60	203	141	404	-	4	-	4
Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L.	14	23	101	138	76	1.550	-	1.550
<b>Entitats associades</b>								
Accelgrow, S.L.	6	64	(24)	46	-	153	-	153
Variant Work Consulting Agency, S.L.	3	1	-	4	-	50	-	50
Katelaie Inversiones, S.L.	8	8.951	266	9.225	26	1.114	-	1.114
					<b>208</b>	<b>3.093</b>	-	<b>3.093</b>

(1) El cost de la participació es de 4.010 euros (adquirida al 2013 per 10 euros i al 2023 per 4.000 euros)

(2) Dividends rebuts per la Societat Mutualitat dels Enginyers, M.P.S.

### Exercici 2022

Societat	Domicili Social	Activitat	% Participació		Entitat cotitzada
			Directe	Indirecte	
<b>Entitats del grup</b>					
Serpreco, Corredoria d'Assegurances, S.A.	Via Laietana 39, Barcelona	Corredoria d'assegurances	80%	-	No
Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U.	Via Laietana 37, Barcelona	Prestació de serveis d'assessorament en matèria d'inversió	100%	-	No
Crouco Agencia de Suscripción, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Agencia de subscripció	96%	-	No
Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Corredoria d'assegurances	100%	-	No
<b>Entitats associades</b>					
Accelgrow, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Acceleradora d'start ups	49%	-	No
Variant Work Consulting Agency, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Consultoria informàtica	24,5%	12%	No
Katelaie Inversiones, S.L.	Via Laietana 39, Barcelona	Adquisició, explotació i venda d'immobles	12,5%	-	No

Societat	(Milers d'euros)							
	Capital	Resta de Patrimoni	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni	Dividends rebuts <sup>(2)</sup>	Valor en llibres		
						Cost	Deteriorament acumulat	Valor net
<b>Entitats del grup</b>								
Serpreco, Corredoria d'Assegurances, S.A.	60	559	147	766	58	54	-	54
Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U.	78	164	4	246	53	168	-	168
Crouco Agencia de Suscripción, S.L. <sup>(1)</sup>	60	182	45	287	-	-	-	-
Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros S.L.	14	26	76	116	51	1.550	-	1.550
<b>Entitats associades</b>								
Accelgrow, S.L.	6	63	1	70	-	153	-	153
Variant Work Consulting Agency, S.L.	3	14	(13)	4	-	50	-	50
Katelaie Inversiones, S.L.	8	8.951	206	9.164	28	1.114	-	1.114
					<b>188</b>	<b>3.089</b>	-	<b>3.089</b>

(1) El cost de la participació adquirida al 2013 ascendeix a 10 euros.

(2) Dividends rebuts per la Societat Mutualitat dels Enginyers, M.P.S.

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

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

Amb data 15 de maig de 2020 l'Entitat va adquirir el 100% de les participacions de Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros, S.L. per import de 1.550 milers d'euros en base a l'acord d'intencions signat el 19 de desembre de 2019 entre els anteriors socis i la Mutualitat dels Enginyers, M.P.S.

Amb data 14 de desembre de 2023 l'Entitat ha adquirit 2.400 participacions, el 4%, de la societat Crouco Agencia de Suscripción, S.L. per l'import de 4 milers d'euros. Després de l'adquisició, la Mutualitat dels Enginyers, M.P.S. posseeix el 100% de la participació.

### Correccions valoratives per deteriorament

Tal com s'indica a la Nota 4.4.1. Actius financers, durant l'exercici 2023 l'Entitat va realitzar un test de deteriorament sobre les inversions en el patrimoni d'empreses del Grup i Associades.

En la valoració de les inversions en empreses del Grup i Associades, per aquelles inversions que presenten diferències rellevants entre el seu valor de cost i el patrimoni net de l'esmentada inversió, l'estimació del valor recuperable de les inversions en empreses del grup ha estat realitzada per comparació del cost de la inversió i el seu valor raonable calculat sobre la base del mètode de descompte de fluxos d'aquesta, i prenent en consideració les previsions més prudentes del resultat ordinari després d'impostos que es generarà en els pròxims anys.

Els membres de la Junta Rectora de l'Entitat consideren que no existeixen indicis de deteriorament de les diferents participacions en empreses del Grup i Associades al tancament de l'exercici 2023 i 2022, pel qual no s'ha registrat cap correcció valorativa durant l'exercici.

### **13. Dèbits i partides a pagar**

El detall dels deutes i altres comptes a pagar derivats dels contractes d'assegurança i reassegurança, juntament amb altres deutes, a 31 de desembre de 2023 i 2022 és el següent:

Dèbits i partides a pagar	(Milers d'euros)	
	31.12.2023	31.12.2022
Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	374	367
Deutes per operacions de reassegurança	238	232
Deutes per operacions d'assegurança	-	-
Altres deutes:		
- Deutes amb les Administracions Públiques	150	170
- Altres deutes amb Entitats del grup i associades	105	106
- Resta d'altres deutes	1.563	1.301
<b>Total</b>	<b>2.430</b>	<b>2.176</b>

Al subepígraf "Altres deutes" queden incloses les següents partides a 31 de desembre de 2023 y 2022:

Altres deutes	(Milers d'euros)	
	31.12.2023	31.12.2022
<b>Deutes amb les Administracions Públiques:</b>		
Hisenda pública creditora per IVA	47	37
Hisenda pública creditora por retencions practicades	57	89
Altres entitats públiques (Consorci, impost sobre primes, etc.)	-	-
Organismes de la Seguretat Social	46	44
	<b>150</b>	<b>170</b>
<b>Altres deutes amb entitats del grup i associades</b>	<b>105</b>	<b>106</b>
<b>Resta d'altres deutes:</b>		
Creditors per prestacions de serveis	18	17
Creditors diversos	1.150	895
Primes pendents de liquidar a companyies	71	78
Remuneracions pendents de pagament	259	246
Fiances constituïdes	65	65
	<b>1.563</b>	<b>1.301</b>
<b>Total</b>	<b>1.818</b>	<b>1.577</b>

A 31 de desembre de 2023 i 2022 l'epígraf "Altres deutes amb entitats del grup i associades" correspon, principalment, a deutes pendents de pagament de Mutuavalors dels Enginyers EAF, S.L.U., per import de 87 milers d'euros, empresa del Grup amb la que l'Entitat manté contractes de prestació de serveis (vegeu Nota 19.1).



### 13.1 Informació sobre els aplaçaments de pagaments a proveïdors en operacions comercials

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

Concepte	2023	2022
	Dies	Dies
Període mitjà de pagament a proveïdors	17,86	18,09
Ràtio d'operacions pagades	17,63	17,68
Ràtio d'operacions pendents de pagament	25,47	26,15
	<b>Import</b> (milers d'euros)	
Total pagaments realitzats	5.728	5.083
Total pagaments pendents	175	262
Import pagat en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat	5.081	4.579
	<b>Número de factures</b>	
Factures pagades en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat	664	592
Import pagat en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat sobre l'import total de pagaments a proveïdors	88,70%	90,08%
Factures pagades en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat sobre el total de de factures de proveïdors	80,98%	77,28%

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

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

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

El termini màxim legal de pagament aplicable a l'Entitat als exercicis 2023 i 2022 segons la Llei 3/2004, de 29 de desembre, per la que s'estableixen mesures de lluita contra la morositat a les operacions comercials, és de 30 dies.

## 14. Situació fiscal

### 14.1. Conciliació del resultat comptable i base imposable fiscal

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'Impost sobre Societats per als exercicis 2023 i 2022 és la següent:

Exercici 2023

	(Milers d'euros)		
	Augment	Disminució	Import
Resultat comptable abans d'impostos	1.738	-	1.738
Diferències permanents:	385	(197)	188
Diferències temporals:			
Positives			
Sistema de previsió Social	46		46
Dotació amortització reval. Immobles	13		13
Provisió per insolvències no deduïble	2		2
Deteriorament d'immobles	-	-	-
Provisió projecte informàtic	43	-	43
Llibertat amortització 2009 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Llibertat amortització 2011 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Provisions tècniques	-	-	-
Sous multiempresa	-	-	-
Diferències permanents:	12		12
Negatives:			
Reserva de capitalització	-	(111)	(111)
Sistema de previsió Social	-	(3)	(3)
Provisió per insolvències deduïbles	-	(2)	(2)
Reversió deteriorament d'immobles		(98)	(98)
Reversió Limitació 30% Amort. 2013 (10 anys Lineal)	-	(2)	(2)
Reversió Limitació 30% Amort. 2014 (10 anys Lineal)	-	(3)	(3)
Provisions tècniques	-	-	-
Provisió projecte informàtic	-	(12)	(12)
Bases imposables negatives d'exercicis anteriors no activades	-	-	-
<b>Base imposable (resultat fiscal)</b>	<b>2.239</b>	<b>(428)</b>	<b>1.811</b>
<b>Quota íntegra (25%)</b>			<b>453</b>
Deduccions fiscals aplicades:			
Per donatius			<b>(4)</b>
Per contractació de discapacitats			-
Altres			-
<b>Quota líquida</b>			<b>449</b>
Retencions i pagaments a compte			(791)
<b>Import a ingressar (a retornar)</b>			<b>(342)</b>

Exercici 2022

	(Milers d'euros)		
	Augment	Disminució	Import
Resultat comptable abans d'impostos	833	-	833
Diferències permanents:	108	(210)	(102)
Diferències temporals:			
Positives			
Sistema de previsió Social	81	-	81
Dotació amortització reval. Immobles	13	-	13
Provisió per insolvències no deduïble	2	-	2
Deteriorament d'immobles	-	-	-
Provisió projecte informàtic	-	-	-
Llibertat amortització 2009 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Llibertat amortització 2011 (D.A. 11ª TRLIS)	-	-	-
Provisions tècniques	-	-	-
Sous multiempresa	6		6
Negatives:			
Reserva de capitalització	-	-	-
Reserva de capitalització pendent d'aplicació	-	-	-
Provisió per insolvències deduïble	-	(1)	(1)
Reversió Limitació 30% Amort 2013 (10 anys Lineal)	-	(2)	(2)
Reversió Limitació 30% Amort 2014 (10 anys Lineal)	-	(3)	(3)
Provisions tècniques	-	(337)	(337)
Provisió projecte informàtic	-	(137)	(137)
Bases imposables negatives d'exercicis anteriors no activades	-	-	-
<b>Base imposable (resultat fiscal)</b>	<b>1.043</b>	<b>(690)</b>	<b>353</b>
<b>Quota íntegra (25%)</b>			<b>88</b>
Deduccions fiscals aplicades:			(11)
Per donatius			(3)
Per contractació de discapacitat			-
Altres			(8)
<b>Quota líquida</b>			<b>77</b>
Retencions i pagaments a compte			(379)
<b>Import a ingressar (a retornar)</b>			<b>(302)</b>

L'Entitat registra a l'epígraf "Actius fiscals – Actius per impost corrent" del balanç adjunt, el saldo a cobrar d'Hisenda Pública per la liquidació de l'Impost sobre Societats de l'exercici 2023 (342 milers d'euros) i de l'exercici 2022 (302 milers d'euros).

Al tancament de l'exercici 2022 l'import registrat pendent de cobrament era de 678 milers d'euros corresponents a la liquidació de l'exercici 2022 (302 milers d'euros) i a la liquidació de l'exercici 2021 (376 milers d'euros), que la Hisenda Pública va retornar durant l'exercici 2023.

#### 14.2. Conciliació entre la quota líquida i l'impost sobre Societats

La conciliació entre la quota líquida i la despesa per Impost sobre Societats és la següent:

(Milers d'euros)	2023	2022
Quota líquida	449	77
Despeses imputades directament a patrimoni net	-	-
Variació d'impostos diferits	1	94
Ajust positiu imposició beneficis	-	-
Altres	-	-
<b>Total despesa (ingrés) per Impost de Societats</b>	<b>450</b>	<b>171</b>

#### 14.3. Desglossament de l'Impost de Societats

A continuació es mostra el desglossament de la despesa per Impost de Societats dels exercicis 2023 i 2022:

(Milers d'euros)	2023	2022
Impost corrent		
Per operacions continuades	(449)	(77)
Impost diferit		
Per operacions continuades	(1)	(94)
<b>Total despesa (ingrés) a Pèrdues i Guanys</b>	<b>(450)</b>	<b>(171)</b>

#### 14.4. Impostos reconeguts en el Patrimoni net

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

##### Exercici 2023

Impostos reconeguts directament al patrimoni net	(Milers d'euros)			
	Saldo a l'inici de l'exercici	Augments	Disminucions	Saldo al final de l'exercici
Actius per impost diferit:				
Actius disponibles per a la venda	417	-	(234)	183
Guanys/pèrdues actuàrials per compromisos per pensions	238	-	(11)	227
Passius per impost diferit				
Revalorització immobilitzat	61		(3)	58
Actius disponibles per a la venda	375	353	-	728

#### 14.5. Actius per impost diferit registrats

El detall del saldo d'aquest compte al tancament dels exercicis 2023 i 2022 és el següent:

(Milers d'euros)	31.12.2023	31.12.2022
Diferències temporals (Impostos anticipats):		
Cartera – Disponible per a la venda	183	417
Guany/pèrdues actuàrials per compromisos per pensions	227	238
Altres	214	217
<b>Total actius per impostos diferits</b>	<b>624</b>	<b>872</b>

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

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

#### 14.6. Passius per impost diferit

El detall del saldo d'aquest compte al tancament dels exercicis 2023 i 2022 és el següent:

(Milers d'euros)	31.12.2023	31.12.2022
Passius per impostos diferits:		
Cartera – Disponible per a la venda	728	375
Revalorització immobles	58	61
Compromisos per pensions	109	109
Lliure amortització immobilitzat material	6	6
<b>Total passius per impostos diferits</b>	<b>901</b>	<b>551</b>

#### 14.7. Exercicis pendents de comprovació i actuacions inspectores

Segons estableix la legislació vigent, els impostos no poden considerar-se definitivament liquidats fins que les declaracions presentades hagin estat inspeccionades per les autoritats fiscals o hagi transcorregut el termini de prescripció de quatre anys. Al tancament de l'exercici 2023 l'Entitat té oberts a inspecció els exercicis 2019 i següents de l'Impost sobre Societats i de l'exercici 2020 en endavant per als altres impostos que li són d'aplicació.

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

#### 14.8. Bases imposables negatives pendents de compensar

Al tancament de l'exercici 2023, no hi ha bases imposables pendents de compensar.

## 15. Ingressos i despeses

El detall de les despeses d'explotació per naturalesa, durant els exercicis 2023 i 2022, classificades en funció del seu destí, en els comptes tècnics de "No vida" i "Vida", és el següent:

### Exercici 2023

Naturalesa de la despesa	(Milers d'euros)					
	Reclassificació de despeses – Ram no vida					
	Imputables a les prestacions	D'adquisició	D'administració	Imputables a les inversions	Altres despeses Tècniques (*)	TOTAL
Serveis rebuts	81	132	58	-	52	<b>324</b>
Tributs	-	-	-	1	-	1
Despeses de personal	70	115	50	-	45	<b>280</b>
Dotació a les amortitzacions	13	21	9	-	9	<b>52</b>
<b>Total</b>	<b>164</b>	<b>268</b>	<b>117</b>	<b>1</b>	<b>106</b>	<b>656</b>

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

Naturalesa de la despesa	(Milers d'euros)					
	Reclassificació de despeses – Ram vida					
	Imputables a les prestacions	D'adquisició	D'administració	Imputables a les inversions	Altres despeses Tècniques (*)	TOTAL
Serveis rebuts	340	670	206	65	564	<b>1.845</b>
Tributs	(1)	(2)	-	-	(1)	<b>(4)</b>
Despeses de personal	294	579	178	56	487	<b>1.594</b>
Dotació a les amortitzacions	55	108	33	10	91	<b>299</b>
<b>Total</b>	<b>688</b>	<b>1.355</b>	<b>417</b>	<b>131</b>	<b>1.141</b>	<b>3.734</b>

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

### Exercici 2022

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

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

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

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

L'epígraf "Altres Despeses" del compte no tècnic correspon a despeses d'explotació reclassificades en funció del seu destí (incorregudes, bàsicament, en la gestió de fons de pensions), i el seu detall és el següent:

Concepte	(Milers d'euros)	
	2023	2022
Serveis rebuts	382	272
Tributs	(1)	(1)
Despeses de personal	330	338
Dotació a les amortitzacions	62	58
<b>Total</b>	<b>773</b>	<b>667</b>

Tanmateix, la totalitat del saldo de l'epígraf "Altres Ingressos", del compte no tècnic, correspon a les comissions de gestió dels fons de pensions (vegeu Nota 1), tant a l'exercici 2023 com a l'exercici 2022.

Pel que fa a l'epígraf "Altres Ingressos Tècnics" dels comptes tècnics de vida i de no vida, recull principalment els ingressos corresponents al contracte de prestació de serveis establert amb Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U. (vegeu Nota 19.1).

## 16. Informació segmentada

Les operacions de l'Entitat durant els exercicis 2023 i 2022 es reparteixen arreu del territori espanyol. La distribució entre àmbits del negoci directe i de la reassegurança cedida per rams o activitats, tant per a vida com per a no vida, durant els exercicis 2023 i 2022 ha estat el següent:

### Exercici 2023

(Milers d'euros)	Operacions declarades a Espanya		
	No Vida	Vida	Total
Primes netes:			
Primes de l'assegurança directa	1.364	26.927	28.291
Primes de la reassegurança cedida	(236)	(1.371)	(1.607)
<b>Total primes</b>	<b>1.128</b>	<b>25.556</b>	<b>26.684</b>
Provisions tècniques			
Provisió matemàtica, de prestacions o altres provisions tècniques:			
Provisió de l'exercici, assegurança directa	614	133.149	133.763
Provisió de l'exercici, reassegurança cedida	303	407	710
<b>Total provisions</b>	<b>917</b>	<b>133.556</b>	<b>134.473</b>

### Exercici 2022

(Milers d'euros)	Operacions declarades a Espanya		
	No Vida	Vida	Total
Primes netes:			
Primes de l'assegurança directa	1.382	16.201	17.583
Primes de la reassegurança cedida	(238)	(1.332)	(1.570)
<b>Total primes</b>	<b>1.144</b>	<b>14.869</b>	<b>16.013</b>
Provisions tècniques			
Provisió matemàtica, de prestacions o altres provisions tècniques:			
Provisió de l'exercici, assegurança directa	674	115.651	116.325
Provisió de l'exercici, reassegurança cedida	265	1.323	1.588
<b>Total provisions</b>	<b>939</b>	<b>116.974</b>	<b>117.913</b>

## 17. Informació tècnica

### 17.1. Provisions tècniques

El moviment de les provisions tècniques durant els exercicis 2023 i 2022 ha estat el següent:

#### Exercici 2023

Provisions tècniques	(Milers d'euros)			
	Saldo a 31.12.2022	Dotacions	Aplicacions	Saldo a 31.12.2023
<b>Negoci directe:</b>				
Provisió d'assegurances de vida - Prov. Matemàtica	70.616	66.576	(70.616)	66.576
Provisió d'assegurances quan el risc de la inversió l'assumeixen els prenedors de l'assegurança	43.788	65.865	(43.788)	65.865
Provisió per prestacions	1.921	1.322	(1.921)	1.322
Altres provisions tècniques	-	-	-	-
	<b>116.325</b>	<b>133.763</b>	<b>(116.325)</b>	<b>133.763</b>
<b>Participació de la reassegurança en les provisions tècniques:</b>				
Provisió per prestacions	1.588	710	(1.588)	710
	<b>1.588</b>	<b>710</b>	<b>(1.588)</b>	<b>710</b>

#### Exercici 2022

Provisions tècniques	(Milers d'euros)			
	Saldo a 31.12.2021	Dotacions	Aplicacions	Saldo a 31.12.2022
<b>Negoci directe:</b>				
Provisió d'assegurances de vida - Prov. Matemàtica	72.771	70.616	(72.771)	70.616
Provisió d'assegurances quan el risc de la inversió l'assumeixen els prenedors de l'assegurança	37.509	43.788	(37.509)	43.788
Provisió per prestacions	1.611	1.921	(1.611)	1.921
Altres provisions tècniques	-	-	-	-
	<b>111.891</b>	<b>116.325</b>	<b>(111.891)</b>	<b>116.325</b>
<b>Participació de la reassegurança en les provisions tècniques:</b>				
Provisió per prestacions	1.158	1.588	(1.158)	1.588
	<b>1.158</b>	<b>1.588</b>	<b>(1.158)</b>	<b>1.588</b>



## 17.2. Gestió i exposició al risc

### Objectius, polítiques i Gestió de Riscos

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

### Gestió i exposició al Risc Tècnic del negoci de vida

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

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

### Solvència II

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

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

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

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

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

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

### 17.3. Informació relacionada amb l'assegurança de vida

La composició de l'assegurança de vida (negoci directe), per volum de primes durant els exercicis 2023 i 2022 és la següent:

Assegurances de vida (directa)	(Milers d'euros)	
	2023	2022
Primes per contractes d'assegurances individuals	26.932	16.203
Primes per contractes d'assegurances col·lectives		-
<b>Total</b>	<b>26.932</b>	<b>16.203</b>
Primes periòdiques	1.641	1.555
Primes úniques	25.291	14.648
<b>Total</b>	<b>26.932</b>	<b>16.203</b>

En els exercicis 2023 i 2022 la major part del volum de primes de l'assegurança de vida correspon a primes de contractes en que el subscriptor assumeix el risc d'inversió.

Les condicions tècniques de les modalitats d'assegurança de vida en vigor el 31 de desembre de 2023 són les següents:

Modalitat	(Milers d'euros)		Taules utilitzades	Interès tècnic	Participació en beneficis
	Primes	Provisions Matemàtiques a 31.12.2023			
Vida	1.790	5.506	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F / GKM-95 (85%)	1,75%	No
Rendes d'invalidesa	947	2.757	PEAIM 2007 Individual - GKM-95 (100%) / PASEM 2010 H	1,75%	No
Renda d'estudis	91	28	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F / GK-M95 (85%) (Correg. OM77)	1,75%	No
Dependència	350	3.283	Münchener / SCOR SE	1,75%	No
Pla d'Estalvi Multinversió: Garantit, Vida Jubilació i No Garantit (risc prenedor)	22.188	97.916	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F (Garantit)	(1)	No
Pla de Previsió Assegurat	1.130	19.201	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	(2)	No
Pla de Previsió Social Empresarial	57	389	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	(2)	No
Pla d'Estalvi Tax Free SIALP	379	3.361	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	(3)	No
<b>Total</b>	<b>26.932</b>	<b>132.441</b>			

(1) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa i de l'import garantit. Per a la modalitat Garantit, aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i s'ha mantingut en el 1,70% en l'últim trimestre de l'exercici 2023; per a la modalitat Garantit Selecte, el tipus d'interès s'ha situat en l'últim trimestre del 2023 en el 1,80% i per a la modalitat Estalvi Joves el tipus d'interès s'ha situat en el 2% al tancament de l'exercici 2023. Per a la modalitat Vida Jubilació s'aplica un tipus d'interès del 4% i del 5%, acollint-se a la DT 2ª del ROSSP.

(2) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa. Aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i durant l'exercici 2023 s'ha situat en l'últim trimestre en el 2,25%.

(3) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa i de l'import garantit. Aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i s'ha situat en l'últim trimestre de l'exercici 2023 en el 2,25%.

Així mateix, la mateixa informació referida al tancament de l'exercici del 2022 és la següent:

Modalitat	(Milers d'euros)		Taules utilitzades	Interès tècnic	Participació en beneficis
	Primes	Provisions Matemàtiques a 31.12.2022			
Vida	1.780	6.417	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F / GKM-95 (85%)	0,46%	No
Rendes d'invalidesa	913	3.888	PEAIM 2007 Individual - GKM-95 (100%) / PASEM 2010 H	0,46%	No
Renda d'estudis	94	54	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F / GK-M95 (85%) (Correg. OM77)	0,46%	No
Dependència	338	4.461	Münchener / SCOR SE	0,46%	No
Pla d'Estalvi Multiversió: Garantit, Vida Jubilació i No Garantit (risc prenedor)	11.197	77.298	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F (Garantit)	(1)	No
Pla de Previsió Assegurat	1.265	18.540	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	(2)	No
Pla de Previsió Social Empresarial	51	343	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	(2)	No
Pla d'Estalvi Tax Free SIALP	565	3.403	PASEM 2020 GRAL 2ORD M/F	(3)	No
<b>Total</b>	<b>16.203</b>	<b>114.404</b>			

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

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

(3) El tipus d'interès tècnic depèn de la data de contractació de la pòlissa i de l'import garantit. Aquest tipus d'interès es revisa trimestralment i s'ha situat en l'últim trimestre de l'exercici 2022 en el 1,50%.

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

- La modalitat de Vida Temporal, anual renovable, consisteix en el pagament d'un capital en cas de defunció o invalidesa absoluta i permanent.
- La modalitat renda d'invalidesa consisteix en el pagament d'una pensió mensual per a l'assegurat que, per accident o malaltia, quedi afectat per una invalidesa permanent.
- La modalitat de Renda Estudis consisteix en el pagament d'una renda temporal mensual en cas de mort o invalidesa permanent i absoluta de l'assegurat; en cas d'invalidesa es paga a l'assegurat i en cas de mort al fill de l'assegurat.
- La modalitat de gran dependència consisteix en el pagament d'una renda mensual vitalícia que l'assegurat percebrà quan es trobi en situació de gran dependència, segons el reglament de la prestació.
- El Pla d'Estalvi Multiversió és un producte d'estalvi, que engloba dues modalitats:
  - Garantit: es garanteix un tipus d'interès sobre el capital aportat.
  - No garantit: la inversió dels prenedors de l'assegurança es fa en actius financers com institucions d'inversió col·lectiva i dipòsits. El prenedor assumeix el risc de la inversió.

- El Pla de Previsió Assegurat és un producte de jubilació que gaudeix del mateix tractament fiscal i de liquiditat que els plans de pensions. Això fa que hi hagin traspassos entre els esmentats instruments.
- El Pla de Previsió Social Empresarial (PPSE) és un instrument d'estalvi destinat a la jubilació que permet complementar o convertir-se en l'alternativa als plans de pensions de treball, amb l'avantatge diferencial d'anar acumulant un capital amb una rendibilitat garantida.
- El "Pla d'Estalvi Tax Free SIALP" és una assegurança individual d'estalvi on el prenedor paga una quota (única o varies), i com a contraprestació s'abona el valor acumulat en cas de supervivència; en cas de defunció s'abona el valor acumulat incrementat en un percentatge determinat.

Les taules biomètriques aplicades en el càlcul de les provisions matemàtiques comptables, como a criteri general, es poden classificar en dos:

- Taula biomètrica de mortalitat, aplicada principalment en els productes d'assegurança de defunció, rendes d'invalidesa causades, i en el component de defunció de les assegurances d'estalvi. L'Entitat pren com a referència les taules GKM95 al 85% per a defunció, GKM95 al 100% per a invalidesa i PASEM2020 2ORD per al component de defunció de l'estalvi. L'ús i la suficiència de les taules utilitzades es troben justificades mitjançant un estudi de suficiència elaborat per l'àrea tècnica.
- Taula biomètrica d'invalidesa aplicada en els productes rendes d'invalidesa on l'assegurat es troba actiu, l'Entitat pren com a referència la taula PEAIMF2007. L'ús i la suficiència de les taules utilitzades es troben justificades mitjançant un estudi de suficiència elaborat per l'àrea tècnica. En els productes de dependència, l'Entitat pren com a referència les taules facilitades pels reasseguradors amb els que opera.

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

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

### Rendibilitat real

A 31 de desembre de 2023, la informació relativa a la rendibilitat real dels actius financers (RRAC) excoent-ne els assignats a Fons Propis, l'interès mitjà de càlcul de la provisió matemàtica (IMPM) i la seva durada financera és la següent:

Classificació de carteres	Actius				Passius		
	Valor comptable	RRAC	Duració financera (anys)	% de exclusió	Provisió matemàtica	IMPM	Duració financera (anys)
Disp.trans.2ª.	1.169	6,98%	2,6	-	1.041	4,98%	18,11
Art.33.1.c (PEM-SIALP)	33.547	5,5%	7,7	10,2%	34.371	1,72%	13,93
Art.33.1.c (PPA-PPSE)	18.221	5,35%	5,2	-	19.590	2,25%	9,45
Art.33.1.a.1	12.762	4,25%	6,1	-	11.574	1,75%	8,28

## 17.4. Informació relacionada amb l'assegurança de no vida

### 17.4.1.- Ingressos i despeses tècniques per rams

La composició dels ingressos i despeses tècniques per rams, pels rams més importants de l'Entitat en els exercicis 2023 i 2022 és presenta a continuació:

#### Exercici 2023

(Milers d'euros)	ACCIDENTS	SALUT
a) Quotes meritades assegurança directa	415	954
b) Variació provisió per a quotes pendents de cobrament	(1)	(3)
c) Quotes a la reassegurança cedida	(234)	(3)
<b>Total I. 1. QUOTES DE L'EXERCICI</b>	<b>180</b>	<b>948</b>
a) Ingressos d'inversions	136	359
b) Aplicació correcció de valor en inversions	33	65
c) Benefici en la realització d'inversions	10	29
<b>Total I. 2. INGRESSOS DE LES INVERSIONS</b>	<b>179</b>	<b>453</b>
<b>I. 3. ALTRES INGRESSOS TÈCNICS</b>	<b>4</b>	<b>10</b>
a) Prestacions pagades	(10)	(898)
b) Prestacions pagades per la reassegurança	-	-
c) Variació provisió per a prestacions	3	56
d) Variació provisió per a prestacions de la reassegurança	38	-
e) Altres despeses imputables a prestacions	(13)	(151)
<b>Total I. 4. SINISTRALITAT DE L'EXERCICI NETA DE REASSEGUANÇA</b>	<b>18</b>	<b>(993)</b>
<b>I. 5. VARIACIÓ ALTRES PROVISIONS TÈCNIQUES NETES DE REASSEGUANÇA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>I. 6. PARTICIPACIÓ EN BENEFICIS I EXTORNS DE QUOTA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) Despeses d'adquisició	(80)	(188)
b) Despeses d'administració	(34)	(83)
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida	74	25
<b>Total I. 7. DESPESES D'EXPLOTACIÓ NETA</b>	<b>(40)</b>	<b>(246)</b>
<b>I. 8. VARIACIÓ DE LA PROVISIÓ D'ESTABILITZACIÓ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>I. 9. ALTRES DESPESES TÈCNIQUES</b>	<b>(33)</b>	<b>(73)</b>
a) Despeses de gestió de les inversions	(12)	(36)
b) Correccions de valor de les inversions	(12)	(36)
c) Pèrdues procedents de les inversions	(9)	(25)
<b>Total I. 10. DESPESES DE LES INVERSIONS</b>	<b>(33)</b>	<b>(97)</b>
<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>275</b>	<b>2</b>

#### Exercici 2022

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

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

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

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

(Milers d'euros)	Sinistres pendents de liquidació i sinistres pendents de declaració a 31.12.2022			
	Provisió pendent a 31.12.2022	Pagaments de l'exercici 2023	Provisió pendent a 31.12.2023	Superàvit / Dèficit
No vida	610	271	276	63
Vida	1.151	460	496	195
<b>Total</b>	<b>1.761</b>	<b>731</b>	<b>772</b>	<b>258</b>

A continuació, es mostra el detall de l'evolució de la provisió per a prestacions pendents de liquidació i declaració per a l'assegurança directa, constituïda a 31 de desembre de 2021:

(Milers d'euros)	Sinistres pendents de liquidació i sinistres pendents de declaració a 31.12.2021			
	Provisió pendent a 31.12.2021	Pagaments de l'exercici 2022	Provisió pendent a 31.12.2022	Superàvit / Dèficit
No vida	444	283	37	124
Vida	1.050	361	644	45
<b>Total</b>	<b>1.494</b>	<b>644</b>	<b>681</b>	<b>169</b>

## 18. Fons Propis i Patrimoni net

### 18.1. Fons Mutua

Al tancament dels exercicis 2023 i 2022 el Fons Mutua de l'Entitat ascendeix a 5.400.000 euros, pel que està per sobre del mínim requerit pel ROSSP.

### 18.2. Reserva legal i estatutària

L'Article 25 dels Estatuts de l'Entitat estableix que, al tancament de cada exercici, una vegada constituïdes les provisions legalment establertes, l'excedent que pugui resultar serà destinat a constituir un fons general de reserves.

### 18.3. Reserves per pèrdues i guanys actuàries

Correspon al saldo reconegut en el Patrimoni Net de les pèrdues i guanys actuàries i dels ajustaments en el valor dels actius per retribucions post-ocupació al personal de prestació definida (vegeu Nota 21.1). A final dels exercicis 2023 i 2022 les reserves per pèrdues i guanys actuàries ascendeixen a 248 i 280 milers d'euros de pèrdues, respectivament.

### 18.4. Reserva de revalorització de primera aplicació

Tal com es detalla a la Nota 4.2, l'Entitat va decidir valorar tots els immobles, de forma independent al seu ús i destinació, i d'acord amb l'estipulat en la Disposició Transitòria Primera del Pla Comptable de les Entitats Asseguradores, pel seu valor raonable a la data de transició, de l'1 de gener de 2007. Els ajustos resultants d'aquesta revalorització es van carregar i abonar en el patrimoni net, sota l'epígraf "Altres reserves" per import de 376 milers d'euros, una vegada ja deduït el corresponent impacte fiscal.

El caràcter disponible d'aquesta reserva es produirà en funció de l'amortització, el deteriorament, l'alienació o la disposició per altra via dels immobles, en la proporció que correspongui a la revalorització. Si posteriorment revertís el deteriorament, l'import de la reserva que s'hagués considerat disponible com a conseqüència del mateix tornarà a tenir novament el caràcter d'indisponible. A final dels exercicis 2023 i 2022 les reserves de revalorització ascendeixen a 304 milers d'euros.

### 18.5 Reserva de capitalització

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

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

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

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

El saldo d'aquesta reserva és indisponible.

Durant l'exercici 2023, l'Entitat ha dotat la reserva de capitalització amb càrrec a reserves voluntàries per import de 77 milers d'euros corresponent al 10% de l'increment de Fons Propis de l'exercici 2022 (28 milers d'euros durant l'exercici 2022 corresponent al 2021), d'acord amb el previst a l'article 25 de la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'Impost de Societats. Aquesta reserva és indisponible durant un termini de 5 anys a comptar des del 31 de desembre de 2023.

## 19. Operacions i saldos amb parts vinculades

### 19.1. Operacions i saldos amb vinculades

El detall dels saldos amb empreses del Grup Mútua dels Enginyers a 31 de desembre de 2023, així com també el volum de les operacions produïdes durant l'exercici, es mostren a continuació:

	(Milers d'euros)						
	Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U.	Serpreco Corredoria d'Assegurances, S.A.	Crouco Agencia de Suscripción, S.L.	Accelgrow, S.L.	Variant Work Consulting Agency, S.L.	Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros, S.L.	Katelaie Inversiones, S.L.
<b>Actiu:</b>							
Préstecs i partides a cobrar – Altres crèdits (Nota 11)	58	-	19	76	3	-	-
Inversions risc prenedor	-	426	206	-	-	-	-
<b>Passiu:</b>							
Dèbits i partides a pagar – Altres deutes (Nota 13)	105	-	-	-	-	-	-
Provisió risc prenedor	-	422	180	-	-	-	-
Provisió matemàtica	-	4	26	-	-	-	-
<b>Despeses:</b>							
Despeses de gestió de les inversions	300	-	-	-	-	-	-
Prestació de serveis	-	23	-	30	96	-	-
<b>Ingressos:</b>							
Quotes assegurança directa (prestacions empleats)	3	11	4	-	-	8	-
Altres ingressos tècnics	54	97	50	65	2	31	2
Dividends	-	106	-	-	-	76	26

El detall dels saldos amb empreses del Grup Mútua dels Enginyers a 31 de desembre de 2022 de les transaccions produïdes en el període esmentat, es mostren a continuació:

	(Milers d'euros)						
	Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U.	Serpreco Corredoria d'Assegurances, S.A.	Crouco Agencia de Suscripción, S.L.	Accelgrow, S.L.	Variant Work Consulting Agency, S.L	Calzado Ariet y Asociados, Correduría de Seguros, S.L.	Katelaie Inversiones, S.L.
<b>Actiu:</b>							
Préstecs i partides a cobrar – Altres crèdits (Nota 11)	58	119	36	-	2	36	-
Inversions risc prenedor	-	391	202	-	-	-	-
<b>Passiu:</b>							
Dèbits i partides a pagar – Altres deutes (Nota 13)	83	23	-	-	-	-	-
Provisió risc prenedor	-	387	102	-	-	-	-
Provisió matemàtica	-	4	100	-	-	-	-
<b>Despeses:</b>							
Despeses de gestió de les inversions	274	-	-	-	-	-	-
Prestació de serveis	-	23	-	30	86	-	-
<b>Ingressos:</b>							
Quotes assegurança directa (prestacions empleats)	3	12	3	-	-	7	-
Altres ingressos tècnics	54	98	30	25	2	30	2
Dividends	53	58	-	-	-	51	28

A 31 de desembre de 2023 l'Entitat manté vigents tres contractes signats en l'exercici 2018 amb Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U., Serpreco Corredoria d'Assegurances i Crouco, Agència de Suscripció, S.L., un signat al 2019 amb Accelgrow, S.L., i dos signats al 2020 amb Calzado Ariet y Asociados Correduria de Seguros S.L. i Katelaie Inversiones, S.L.:

- Contracte de prestació de serveis. Contracte pel qual l'Entitat es compromet amb les entitats mencionades a la prestació de les funcions de compliment normatiu, control de riscos i el servei d'atenció al client i aquelles funcions que en el futur es poguessin incorporar de comú acord entre les dues parts. Per aquests conceptes, la Mútua percep un import calculat com una proporció del sou dels empleats de la Mútua encarregats de la prestació dels serveis citats anteriorment en funció de la seva dedicació. Així mateix, també inclou la cessió d'espais i medis materials.

A 31 de desembre de 2023 l'Entitat manté vigent un contracte signat en l'exercici 2011 amb Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.U.:

- Contracte de prestació de serveis d'assessorament en matèria d'inversions. L'objecte d'aquest contracte és la prestació per part de Mutuavalors dels serveis d'assessorament en les Inversions d'una Cartera de renda fixa de la Mútua. Així mateix, Mutuavalors assessorarà als òrgans de gestió i direcció de la Mútua en assumptes relacionats amb estratègies de mercat i de seguiment de l'activitat inversora. Com a retribució per la prestació d'aquests serveis d'assessorament, l'Entitat ha satisfet, durant l'exercici 2023, a Mutuavalors una comissió corresponent al 0,80% del valor de la seva cartera assessorada a tancament d'exercici.

A 31 de desembre de 2023 l'Entitat manté vigent un contracte signat en l'exercici 2019 amb Serpreco Corredoria d'Assegurances, S.A.:

- Contracte de prestació de serveis. Contracte pel qual Serpreco es compromet amb l'Entitat a la prestació de serveis de suport tècnic i administratiu. Per aquests conceptes, la Mútua paga un import calculat com una proporció del sou dels empleats de Serpreco encarregats de la prestació dels serveis citats anteriorment, en funció de la seva dedicació.

A 31 de desembre de 2023 l'Entitat manté vigent un contracte signat l'exercici 2021 amb Variant Work Consulting Agency, S.L.:



- Contracte de prestació de serveis. Contracte pel qual Variant es compromet amb l'Entitat a la prestació de serveis de suport, manteniment, formació i actualització dels productes i programes informàtics. Per aquests conceptes, la Mútua paga un import pactat, en funció de la seva dedicació.

Tots els contractes queden tàcitament renovats per anys successius fins que una de les parts decideixi resoldre'ls prèvia comunicació per escrit a l'altra part amb dos mesos d'antelació.

## 19.2. Retribucions a la Junta Rectora i a l'Alta Direcció

Les retribucions percebudes durant els exercicis 2023 i 2022 pels membres de la Junta Rectora i per l'Alta Direcció de l'Entitat, classificades per conceptes, han estat les següents:

### Exercici 2023

(Milers d'euros)	Sous	Dietes	Primes d'Assegurances (1)	Altres conceptes	Total
Junta Rectora	-	59	11	-	70
Alta Direcció	396	-	17	91	504

### Exercici 2022

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

(1) En referència a la Junta Rectora, inclou l'import satisfet per la prima d'assegurances de responsabilitat civil dels Administradors per danys ocasionats per actes o omissions.

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

En l'elaboració d'aquests comptes anuals s'han considerat 7 persones, pertanyents al Comitè de Direcció, com a personal d'Alta Direcció a 31 de desembre de 2023.

A 31 de desembre de 2023, no existeixen bestretes ni s'han concedit crèdits per l'Entitat als membres de la seva Junta Rectora ni a l'Alta Direcció de l'Entitat, no havent assumit l'Entitat obligacions per compte d'aquells a títol de garantia. Així mateix, tampoc tenen concedits als membres de la Junta Rectora ni a l'Alta Direcció de l'Entitat, compromisos en matèria de pensions o assegurances de vida per part de l'Entitat, excepte els informats a la Nota 21, assumits per part de l'Entitat.

## 20. Informació sobre el medi ambient

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

## 21. Altra informació

### 21.1. Personal

A 31 de desembre de 2023 y 2022 la distribució per categories i per sexe del personal de l'Entitat era la següent:

	31.12.2023			31.12.2022		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Alta Direcció	5	2	7	4	2	6
Caps, titulats y tècnics	13	12	25	13	13	26
Oficials i auxiliars administratius	3	7	10	3	9	12
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>42</b>	<b>20</b>	<b>24</b>	<b>44</b>

La Junta Rectora de l'Entitat està formada per 15 membres persones físiques, corresponents a 12 homes i 3 dones.

El nombre mig d'empleats durant els exercicis 2023 i 2022, i la seva distribució per categoria i sexe, no difereixen significativament del nombre d'empleats i la seva corresponent distribució a 31 de desembre de 2023 i a 31 de desembre de 2022, respectivament, presentats en el quadre anterior.

Durant l'exercici 2023, l'entitat no té contractada cap persona amb discapacitat major o igual al 33%.

#### *Retribucions a llarg termini de prestació definida*

El detall del valor actual dels compromisos assumits per l'Entitat en matèria de retribucions post-ocupació i altres retribucions a llarg termini, dels actius afectes destinats a la cobertura dels mateixos, i de les quanties no registrades, al tancament dels exercicis 2023 i 2022, són els següents:

(Milers d'euros)	2023	2022
Valor actual de les retribucions	745	828
Menys – Valor raonable dels actius afectes	(825)	(738)
Actius i drets de reemborsament per subscripcions a llarg termini	-	-
<b>Provisió per a pensions i obligacions similars</b>	<b>(80)</b>	<b>90</b>

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

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

Els moviments que s'han produït, durant els exercicis 2023 i 2022, en els compromisos assumits amb els empleats per l'Entitat i en el valor dels actius que els cobreixen, es presenten a continuació:

(Milers d'euros)	2023	2022
<b>Canvi en les retribucions compromeses</b>		
1. Valor actual de les retribucions compromeses a l'inici de l'exercici	828	1.760
2. Cost de servei de l'exercici	47	78
3. Despeses financeres en l'actualització de provisions	30	26
4. (Guany) / pèrdues actuàries	(160)	(795)
5. Pagaments de prestació del Pla	-	(241)
<b>Valor actual de les retribucions compromeses al final de l'exercici</b>	<b>745</b>	<b>828</b>

(Milers d'euros)	2023	2022
<b>Canvis en l'Actiu del Pla</b>		
1. Valor raonable dels actius del Pla a l'inici de l'exercici	738	1.461
2. Ingress esperat dels actius afectes al Pla	31	23
3. (Guany) / pèrdues actuàries	(117)	(657)
4. Aportacions del Promotor	173	152
5. Reducció per liquidacions	-	(241)
<b>Valor raonable dels actius del Pla al final de l'exercici</b>	<b>825</b>	<b>738</b>

Els pagaments de l'exercici 2023 i 2022 corresponen a la jubilació de treballadors subjectes al Pla.

A continuació, es presenta el detall del saldo registrat a patrimoni net al tancament dels exercicis 2023 i 2022, en el reconeixement de les pèrdues i guanys actuàrials dels actius per retribucions post-ocupació al personal de prestació definida:

(Milers d'euros)	2023	2022
<b>Compte de Patrimoni</b>		
(Guanys) / Pèrdues actuàrials – Retribucions compromeses	(160)	(795)
(Guanys) / Pèrdues actuàrials – Actius del Pla	(117)	(657)
Total acumulat Brut a Final	(43)	(137)
Actiu/(Passiu) fiscal diferit (tipus impositiu 25%)	(11)	(34)
<b>Total acumulat net registrat a patrimoni net a final</b>	<b>(32)</b>	<b>(103)</b>

Finalment es presenta el detall de les partides registrades en el compte de pèrdues i guanys dels exercicis 2023 i 2022 associada als compromisos post-ocupació de prestació definida:

(Milers d'euros)	2023	2022
<b>Components de la despesa de l'exercici</b>		
1. Cost de servei de l'exercici	47	78
2. Despeses financeres	30	26
3. Ingress esperat dels actius afectes al Pla	(31)	(23)
<b>Total despesa comptable al compte de pèrdues i guanys</b>	<b>46</b>	<b>81</b>

## 21.2. Honoraris d'auditoria

Durant els exercicis 2023 i 2022, els honoraris relatius als serveis d'auditoria de comptes prestats per Mazars Auditores, S.L.P. han ascendit a 60 i 45 milers d'euros, respectivament. El desglossament dels honoraris és el següent (en milers d'euros):

Descripció	Serveis prestats per l'auditor de comptes i per empreses vinculades (*)	
	Exercici 2023	Exercici 2022
Serveis d'Auditoria	47	45
Altres serveis de Verificació	13	-
<b>Total Serveis d'Auditoria i relacionats</b>	<b>60</b>	<b>45</b>
Serveis d'Assessorament Fiscal	-	-
Altres Serveis	-	-
<b>Total Serveis Professionals</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Sense IVA

Els altres serveis de verificació corresponen a la revisió de l'Informe de la Situació Financera i de Solvència.

## 21.3 Pòlisses de crèdit i actius cedits en garantia

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

Durant l'exercici 2023, l'Entitat no ha fet ús de la pòlissa de crèdit anteriorment descrita.

Durant el 2022 va vèncer un dels actius cedits en garantia. El valor a cost amortitzat dels actius cedits en garantia a 31 de desembre de 2022 va ser de 775 milers d'euros.

## **22. Fets posteriors**

– En el període transcorregut amb posterioritat al tancament de l'exercici 2023, fins a la data de formulació d'aquests comptes anuals, no s'ha produït cap esdeveniment significatiu addicional a l'Entitat que requereixi esment específic ni que, per tant, tingui efecte significatiu en aquests comptes anuals, a excepció de la promesa de venda de les participacions d'una de les empreses del grup, durant 2024, perquè aquesta s'integri a una entitat més gran i poder oferir més serveis als mutualistes.

# Annexos



## ANNEX I: ESTAT D'IMMOBLES A 31 DE DESEMBRE DE 2023 i 2022

### Dades a 31.12.2023

Adreça immoble	Assignació	Valor comptable Brut (Euros)	Amortització acumulada (Euros)	Correccions valoratives (Euros)	Valor Net Comptable (Euros)	Valor de Taxació (Euros)	Data Taxació	Societat de Taxació	Plusvàlua /Minusvàlua (Euros)
Immoble Via Laietana n° 46, Pral. 1° (Barcelona)	Vida	581	(227)	-	354	1.024	22/11/2023	Grupo Tasvalor, S.A.	670
Terreny Urb. Castell de Cabrera, Parcel·la 320 (Cabrera)	No tècnic	30	-	(30)	-	-	-	-	-
Immoble Via Laietana n° 46, Pral. 4° (Barcelona)	Vida	822	(5)	-	817	847	22/11/2023	Grupo Tasvalor, S.A.	30
<b>Total Ús propi</b>		<b>1.433</b>	<b>(232)</b>	<b>(30)</b>	<b>1.171</b>	<b>1.871</b>			<b>700</b>
Pompeu Fabra n.º 7, 2.º A (Manresa)	No vida	237	(91)	(43)	103	125	20/11/2023	Grupo Tasvalor, S.A.	22
Roger de Flor n°221 PL. Baixa (Barcelona)	No vida	1.262	(67)	-	1.195	1.326	10/11/2023	Grupo Tasvalor, S.A.	131
Finques rústiques Torregrossa (Lleida)	No vida	1.271	(14)	-	1.257	1.478	21/11/2023	Grupo Tasvalor, S.A.	221
<b>Total ús tercers</b>		<b>2.770</b>	<b>(172)</b>	<b>(43)</b>	<b>2.555</b>	<b>2.929</b>			<b>374</b>

### Dades a 31.12.2022

Adreça immoble	Assignació	Valor comptable Brut (Euros)	Amortització acumulada (Euros)	Correccions valoratives (Euros)	Valor Net Comptable (Euros)	Valor de Taxació (Euros)	Data Taxació	Societat de Taxació	Plusvàlua /Minusvàlua (Euros)
Immoble Via Laietana n° 46, Pral. 1° (Barcelona)	Vida	581	(217)	-	364	980	19/10/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	616
Terreny Urb. Castell de Cabrera, Parcel·la 320 (Cabrera)	No tècnic	30	-	(30)	-	-	-	-	-
Immoble Via Laietana n° 46, Pral. 4° (Barcelona)	Vida	822	(1)	-	821	822	14/09/2022	Grupo Tasvalor, S.A.	1
<b>Total Ús propi</b>		<b>1.433</b>	<b>(218)</b>	<b>(30)</b>	<b>1.185</b>	<b>1.802</b>			<b>617</b>
Pompeu Fabra n.º 7, 2.º A (Manresa)	No vida	237	(85)	(43)	109	127	19/10/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	18
Roger de Flor n°221 PL. Baixa (Barcelona)	No vida	1.262	(52)	-	1.210	1.245	19/10/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	35
Finques rústiques Torregrossa (Lleida)	No vida	1.271	(9)	(98)	1.164	1.170	03/03/2021	Grupo Tasvalor, S.A.	6
<b>Total ús tercers</b>		<b>2.770</b>	<b>(146)</b>	<b>(141)</b>	<b>2.483</b>	<b>2.542</b>			<b>59</b>









---

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

---

**Demarcació de Girona**

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

**Demarcació de Tarragona**

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

**Delegació Comunitat Valenciana**

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

**Demarcació de Lleida**

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

**Demarcació de Catalunya Central**

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

**Seu del Vallès**

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