

## Información Mercantil interactiva de los Registros Mercantiles de España

### Registro Mercantil de MADRID

Expedida el día: 18/05/2023 a las 17:54 horas.

Para cualquier consulta respecto a la petición que acaba de realizar recuerde el número de solicitud asignado:  
Nº Solicitud: **F15ZH35C**

#### Datos generales

[Índice](#)

Denominación:	CAJA DE SOCORROS INSTITUCION POLICIAL MUTUALIDAD DE PREVISION SOCIAL A PRIMA FIJA
Inicio de operaciones:	14/07/1995
Domicilio social:	CALLE ESPOZ Y MINA, 2, 1 MADRID 28-MADRID
Duración:	Indefinida
N.I.F.:	V79361259 EUID: ES28065.000547343
Código LEI:	959800W2RXAHL95G7F37
Datos registrales:	Hoja M-166149 Tomo 10461 Folio 9
Objeto social:	FOMENTO Y PRACTICA DE LA PREVISION SOCIAL VOLUNTARIA.
C.N.A.E.:	93-66.01 - Seguros de vida
Estructura del órgano:	Consejo de administración
Último depósito contable:	2021

#### Asientos de presentación vigentes

[Índice](#)

Existen asientos de presentación vigentes

#### Situaciones especiales

[Índice](#)

**CAJA DE SOCORROS, INSTITUCION POLICIAL M.P.S. A PRIMA FIJA**

**CIF: V-79361259**

**CERTIFICACIÓN DE APROBACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES Y DE LA PROPUESTA DE APLICACIÓN DEL RESULTADO.**  
**EJERCICIO 2021**

Don José Fidel Vega Villafañe, con NIF 9.602.609-V, en calidad de Secretario de la Junta Directiva de la Caja de Socorros, Institución Policial Mutuality de Previsión Social a Prima Fija,

**CERTIFICO:**

Que en el Libro de Actas de la Institución resulta lo siguiente:

1° Que en fecha 24 de junio de 2022, en el domicilio social de la Mutuality, sito en la calle Espoz y Mina nº 2, 1º de Madrid, se reunió su Asamblea General Ordinaria convocada en la forma establecida en los Estatutos y también mediante anuncio expuesto en el domicilio social de la Mutuality.

2° Que la Asamblea se celebró en 2ª convocatoria, con la concurrencia de 10 asambleístas, que lo hacen personalmente.

3° Que el acta de la asamblea fue aprobada por la misma al finalizar la reunión. En ella constan los nombres de los asistentes y la firma del Presidente, el Secretario y 3 socios designados en la misma.

4° Que fueron adoptados por unanimidad los siguientes acuerdos:

- a) Aprobar las Cuentas Anuales y el informe de gestión correspondientes al ejercicio 2021, cerrado a 31 de diciembre de 2021.
- b) Aprobar la propuesta de aplicación de resultados en el sentido de que los beneficios que resultan del ejercicio, por importe de 23.639,01 euros, se apliquen a los fines establecidos en el artículo 45.2 de los Estatutos de la Mutuality, a través de la Caja de Socorros Asociación de Actividades y Servicios.

El exceso de remanente, si lo hubiere, se aplicará a reservas.

- c) Aprobar la gestión social de la Junta Directiva, como Órgano de Administración de la MUTUALIDAD, realizada en el ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2021.

**IGUALMENTE CERTIFICO:**

- 1) Que las Cuentas Anuales aprobadas se acompañan en las 40 hojas anexas a esta Certificación junto a los Informes de Auditoría y el informe de gestión. Para ellas, Balance, Cuenta Técnica y Cuenta No Técnica, Estado de cambios en el patrimonio neto, Estado de flujos de efectivo y Memoria, no se han utilizado los modelos normalizados por existir modelos específicos en el Plan de Contabilidad de Entidades Aseguradoras, aprobado por R.D. 1317/2008, de 24 de julio.
- 2) Que las Cuentas Anuales han sido formuladas y firmadas por todos los miembros de la Junta Directiva vigentes en la fecha de su formulación, es decir, a 22 de marzo de 2022.
- 3) Que la Institución no ha realizado operaciones con acciones propias durante dicho ejercicio.

Y para que así conste, expido la presente Certificación en Madrid a 8 de julio de 2022.

Vº Bº



Edo. Bartolomé Capote Agudo  
Presidente



Fdo. José Fidel Vega Villafañe  
Secretario

# DATOS GENERALES DE IDENTIFICACIÓN

ID

## IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA

Forma jurídica		SA: <input type="text" value="01011"/>	SL: <input type="text" value="01012"/>
NIF:	<input type="text" value="01010"/> <input type="text" value="V79361259"/>	Otras:	<input type="text" value="01013"/> <input type="text" value="MPS"/>
LEI:	<input type="text" value="01009"/> <input type="text" value="959800W2RXAHL95G7F37"/> Solo para las empresas que dispongan de código LEI (Legal Entity Identifier)		
Denominación social:	<input type="text" value="01020"/> <input type="text" value="CAJA DE SOCORROS, INSTITUCION POLICIAL MPS A PF"/>		
Domicilio social:	<input type="text" value="01022"/> <input type="text" value="C/ ESPOZ Y MINA 2, 1º"/>		
Municipio:	<input type="text" value="01023"/> <input type="text" value="MADRID"/>	Provincia:	<input type="text" value="01025"/> <input type="text" value="MADRID"/>
Código postal:	<input type="text" value="01024"/> <input type="text" value="28012"/>	Teléfono:	<input type="text" value="01031"/> <input type="text" value="915318495"/>
Dirección de e-mail de contacto de la empresa		<input type="text" value="01037"/> <input type="text" value="cajasocorros@cajasocorros.com"/>	
Pertenencia a un grupo de sociedades:		DENOMINACIÓN SOCIAL NIF	
Sociedad dominante directa:	<input type="text" value="01041"/>	<input type="text" value="01040"/>	<input type="text" value="01040"/>
Sociedad dominante última del grupo:	<input type="text" value="01061"/>	<input type="text" value="01060"/>	<input type="text" value="01060"/>

## ACTIVIDAD

Actividad principal:	<input type="text" value="02009"/> <input type="text" value="MUTUALIDAD DE PREVISION SOCIAL"/>	(1)
Código CNAE:	<input type="text" value="02001"/> <input type="text" value="6511"/>	(1)

## PERSONAL ASALARIADO

a) Número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio, por tipo de contrato y empleo con discapacidad:

	EJERCICIO <input type="text" value="2021"/> (2)	EJERCICIO <input type="text" value="2020"/> (3)
FIJO (4):	<input type="text" value="04001"/> <input type="text" value="3"/>	<input type="text" value="04001"/> <input type="text" value="3"/>
NO FIJO (5):	<input type="text" value="04002"/>	<input type="text" value="04002"/>

Del cual: Personas empleadas con discapacidad mayor o igual al 33% (o calificación equivalente local):

<input type="text" value="04010"/>	<input type="text" value="04010"/>
------------------------------------	------------------------------------

b) Personal asalariado al término del ejercicio, por tipo de contrato y por sexo:

	EJERCICIO <input type="text" value="2021"/> (2)		EJERCICIO <input type="text" value="2020"/> (3)	
	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES
FIJO:	<input type="text" value="04120"/> <input type="text" value="3"/>	<input type="text" value="04121"/> <input type="text" value="3"/>	<input type="text" value="04120"/> <input type="text" value="3"/>	<input type="text" value="04121"/> <input type="text" value="3"/>
NO FIJO:	<input type="text" value="04122"/>	<input type="text" value="04123"/>	<input type="text" value="04122"/>	<input type="text" value="04123"/>

## PRESENTACIÓN DE CUENTAS

	EJERCICIO <input type="text" value="2021"/> (2)				EJERCICIO <input type="text" value="2020"/> (3)			
	AÑO	MES	DÍA		AÑO	MES	DÍA	
Fecha de inicio a la que van referidas las cuentas:	<input type="text" value="01102"/>	<input type="text" value="2021"/>	<input type="text" value="01"/>	<input type="text" value="01"/>	<input type="text" value="2020"/>	<input type="text" value="01"/>	<input type="text" value="01"/>	
Fecha de cierre a la que van referidas las cuentas:	<input type="text" value="01101"/>	<input type="text" value="2021"/>	<input type="text" value="12"/>	<input type="text" value="31"/>	<input type="text" value="2020"/>	<input type="text" value="12"/>	<input type="text" value="31"/>	
Número de páginas presentadas al depósito:	<input type="text" value="01901"/>							
En caso de no figurar consignadas cifras en alguno de los ejercicios, indique la causa:	<input type="text" value="01903"/>							

## UNIDADES

Marque con una X la unidad en la que ha elaborado todos los documentos que integran sus cuentas anuales:

Euros:	<input type="text" value="09001"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Miles de euros:	<input type="text" value="09002"/>	<input type="checkbox"/>
Millones de euros:	<input type="text" value="09003"/>	<input type="checkbox"/>

- (1) Según las clases (cuatro dígitos) de la Clasificación Nacional de Actividades Económicas 2009 (CNAE 2009), aprobada por el Real Decreto 475/2007, de 13 de abril (BOE de 28.4.2007).
- (2) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales.
- (3) Ejercicio anterior.
- (4) Para calcular el número medio de personal fijo, tenga en cuenta los siguientes criterios:
- Si en el año no ha habido importantes movimientos de la plantilla, indique aquí la semisuma de los fijos a principio y a fin de ejercicio.
  - Si ha habido movimientos, calcule la suma de la plantilla en cada uno de los meses del año y divídala por doce.
  - Si hubo regulación temporal de empleo o de jornada, el personal afectado por la misma debe incluirse como personal fijo, pero solo en la proporción que corresponda a la fracción del año o jornada del año efectivamente trabajada.
- (5) Puede calcular el personal no fijo medio sumando el total de semanas que han trabajado sus empleados no fijos y dividiendo por 52 semanas. También puede hacer esta operación (equivalente a la anterior):
- n.º de personas contratadas x n.º medio de semanas trabajadas



## INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los socios mutualistas de la CAJA DE SOCORROS INSTITUCION POLICIAL,  
MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA

### Informe sobre las cuentas anuales

#### Opinión con salvedades

Hemos auditado las cuentas anuales de la Caja de Socorros, Institución Policial Mutualidad de Previsión Social a prima fija (la Mutualidad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2021, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de la cuestión descrita en la sección *Fundamento de la opinión con salvedades* de nuestro informe, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Mutualidad a 31 de diciembre de 2021, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

#### Fundamento de la opinión con salvedades

Los terrenos y construcciones registrados en el epígrafe de Inversiones Inmobiliarias del balance de la Mutualidad a 31 de diciembre de 2021 se reflejan por un valor neto contable de 826.631,03 euros y un valor neto contable de 832.117,05 euros a 31 de diciembre de 2020. Existen activos inmobiliarios que presentan un valor de tasación inferior al valor neto contable, no habiéndose registrado deterioro de valor por estos activos, lo que supone un incumplimiento del marco normativo de información financiera que resulta de aplicación. Si se hubiera registrado el deterioro de valor de las Inversiones Inmobiliarias, éste se habría reducido a 31 de diciembre de 2021 en 368.390,71 euros y en 366.853,37 euros a 31 de diciembre de 2020. Por lo tanto, a 31 de diciembre de 2021, existe una sobrevaloración del epígrafe de Inversiones Inmobiliarias y de las Reservas de la Mutualidad de 368.390,71 euros y de 366.853,37 euros

a 31 de diciembre de 2020. Nuestra opinión sobre las cuentas anuales del ejercicio anterior fue una opinión con salvedades por esta misma cuestión.

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

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

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

#### **Cuestiones claves de la auditoría**

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

Además de la cuestión descrita en la sección *Fundamento de la opinión con salvedades*, hemos determinado que las cuestiones que se describen a continuación son las cuestiones claves de la auditoría que se deben comunicar en nuestro informe.

#### **Cálculo de Provisiones matemáticas**

Las provisiones matemáticas registradas en el balance al 31 de diciembre de 2021 ascienden a 3.881.705,42,60 euros. La valoración de estas provisiones depende de las condiciones del colectivo y de hipótesis claves relacionadas con su potencial evolución en el tiempo. Estas hipótesis requieren el ejercicio de juicios significativos y estimaciones por parte de la Dirección conjuntamente con sus expertos actuarios. Existe, por tanto, un riesgo de que las

provisiones matemáticas puedan contener errores materiales y la información revelada sea incorrecta debido a las incertidumbres inherentes y a la amplia gama de potenciales resultados.

Para responder a este riesgo hemos acudido a nuestros especialistas actuarios para revisar los supuestos clave y analizar la metodología seguida por la Mutualidad para la valoración de sus provisiones matemáticas.

#### Valoración de los activos financieros

Según se detalla en la nota 8 de la memoria adjunta, la Mutualidad presenta al 31 de diciembre de 2021 instrumentos financieros (activos disponibles para la venta, valores representativos de deuda y otros créditos) por importe de 5.425.606,28 euros, representando un 69,05 % del total del activo. Debido a la significatividad del importe, así como el grado de juicio y estimación para determinar su valor en el balance y su impacto en la cuenta de pérdidas y ganancias, hemos considerado que es una cuestión clave en nuestra auditoría.

Para responder a esta cuestión clave, hemos verificado la valoración de los instrumentos financieros a cierre del ejercicio, obtenido la confirmación de las entidades financieras depositarias, realizado un muestreo de entradas y salidas del ejercicio y analizado la documentación soporte de las mismas y su correcto desglose en los epígrafes de la memoria. Asimismo, se ha analizado la composición de los créditos concedidos a mutualistas, la evolución durante el ejercicio y la razonabilidad de la provisión por deterioro.

#### **Otra información: Informe de gestión**

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Mutualidad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

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

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021 y su contenido y presentación son conforme a la normativa que resulta de aplicación.

Como se describe en la sección de *Fundamento de la opinión con salvedades* existe una incorrección material en las cuentas anuales adjuntas sobre el importe reconocido en el epígrafe de Inversiones Inmobiliarias. Dicha circunstancia afecta de igual manera y en el mismo importe al informe de gestión.

#### **Responsabilidad de la Junta Directiva y de la comisión de control financiero en relación con las cuentas anuales**

La Junta Directiva es responsable de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Mutualidad, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de las cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

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

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

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

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

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de auditoría vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude

o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Mutualidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Mutualidad deje de ser una empresa en funcionamiento.



- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

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

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

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a los administradores de la entidad, determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, los riesgos considerados más significativos.

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

#### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

#### **Informe adicional para la comisión de control financiero**

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la Comisión de Control Financiero de la Mutualidad de fecha 27 de mayo de 2022.

#### **Periodo de contratación**

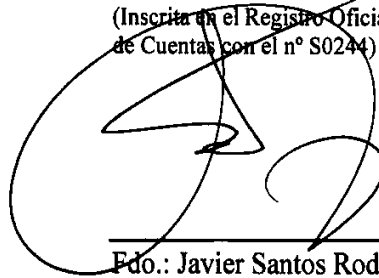
La Asamblea General Ordinaria celebrada el 21 de junio de 2019 nos nombró como auditores por un periodo de 3 años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2019.

**Servicios prestados**

Los servicios prestados a la Mutuality, distintos de la auditoría de cuentas anuales y adicionales a los indicados en la memoria de las cuentas anuales, han sido la emisión del informe de revisión del informe de situación financiera y solvencia de la Mutuality, con unos honorarios de 5.335,00 euros.

**EcoAUDIT, S.L.P.**

(Inscrita en el Registro Oficial de Auditores  
de Cuentas con el nº S0244)



Edo.: Javier Santos Rodríguez  
(Inscrito en el Registro Oficial de Auditores  
de Cuentas con el nº 18.352)

Madrid, 31 de mayo de 2022

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL M.P.S. A PRIMA FIJA  
V79361259  
BALANCE EJERCICIO 2021

<b>A) ACTIVO</b>
<b>A-1) EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES</b>
<b>A-2) ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR</b>
I. Instrumentos de patrimonio
II. Valores representativos de deuda
III. Derivados
IV. Otros
<b>A-3) OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN P. Y G.</b>
I. Instrumentos de patrimonio
II. Valores representativos de deuda
III. Instrumentos híbridos
IV. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión
V. Otros
<b>A-4) ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>
I. Instrumentos de patrimonio
Acciones
Fondos de inversión
II. Valores representativos de deuda
III. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida q. asuman riesgo Inversión
IV. Otros
<b>A-5) PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR</b>
I. Valores representativos de deuda
II. Préstamos
1. Anticipos sobre pólizas
2. Préstamos a entidades del grupo y asociadas
3. Préstamos a otras partes vinculadas
III. Depósitos en entidades de crédito
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado
V. Créditos por operaciones de seguro directo
1. Tomadores de seguro
2. Mediadores
VI. Créditos por operaciones de reaseguro
VII. Créditos por operaciones de coaseguro
VIII. Desembolsos exigidos
IX. Otros créditos
1. Créditos con las Administraciones Públicas
2. Resto de créditos
<b>A-6) INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO</b>
<b>A-7) DERIVADOS DE COBERTURA</b>
<b>A-8) PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS</b>
I. Provisión para primas no consumidas
II. Provisión de seguros de vida
III. Provisión para prestaciones
IV. Otras provisiones técnicas
<b>A-9) INMOVILIZADO MATERIAL E INVERSIONES INMOBILIARIAS</b>
I. Inmovilizado material
II. Inversiones inmobiliarias
<b>A-10) INMOVILIZADO INTANGIBLE</b>
I. Fondo de comercio
II. Derechos económicos derivados de carteras de pólizas adquiridas a mediadores
III. Otro activo intangible
<b>A-11) PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO Y ASOCIADAS</b>
I. Participaciones en empresas asociadas
II. Participaciones en empresas multigrupo
III. Participaciones en empresas del grupo
<b>A-12) ACTIVOS FISCALES</b>
I. Activos por impuesto corriente
II. Activos por impuesto diferido
<b>A-13) OTROS ACTIVOS</b>
I. Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal
II. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición
III. Periodificaciones
IV. Resto de activos (PPA)
<b>A-14) ACTIVOS MANTENIDOS PARA VENTA</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>

2021	2020
901.889,68	903.302,78
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
4.080.806,61	3.937.244,33
4.080.806,61	3.937.244,33
145.770,77	133.745,25
3.935.035,84	3.803.499,08
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
1.366.737,99	1.565.179,46
524.655,91	720.300,79
1.000,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
1.000,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
5.158,97	6.941,00
5.158,97	6.941,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
835.923,11	837.937,67
15.779,35	24.115,75
820.143,76	813.821,92
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
1.316.340,39	1.321.482,10
489.709,36	489.365,05
826.631,03	832.117,05
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
161.162,06	157.561,86
11.323,74	15.794,03
149.838,32	141.767,83
30.369,88	30.711,52
0,00	0,00
0,00	0,00
19.193,72	18.870,75
11.176,16	11.840,77
0,00	0,00
7.857.306,61	7.915.482,05

CAJA DE SOCORROS INSTITUCIÓN POLICIAL M.P.S. A PRIMA FIJA  
V79361259

BALANCE EJERCICIO 2021

A) PASIVO	
<b>A-1) PASIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR</b>	
<b>A-2) OTROS PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN P. Y G.</b>	
<b>A-3) DÉBITOS Y PARTIDAS A PAGAR</b>	
I. Pasivos subordinados	
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido	
III. Deudas por operaciones de seguro	
	1. Deudas con asegurados
	2. Deudas con mediadores
	3. Deudas condicionadas
IV. Deudas por operaciones de reaseguro	
V. Deudas por operaciones de coaseguro	
VI. Obligaciones y otros valores negociables	
VII. Deudas con entidades de crédito	
VIII. Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro	
IX. Otras deudas	
	1. Deudas con las Administraciones Públicas
	2. Otras deudas con entidades del grupo y asociadas
	3. Resto de deudas
<b>A-4) DERIVADOS DE COBERTURA</b>	
<b>A-5) PROVISIONES TÉCNICAS</b>	
I. Provisión para primas no consumidas	
II. Provisión para riesgos en curso	
III. Provisión de seguros de vida	
	1. Provisión para primas no consumidas
	2. Provisión para riesgos en curso
	3. Provisión matemática
	4. Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador
IV. Provisión para prestaciones	
V. Provisión para participación en beneficios y para extormos	
VI. Otras provisiones técnicas	
<b>A-6) PROVISIONES NO TÉCNICAS</b>	
I. Provisión para impuestos y otras contingencias legales	
II. Provisión para pensiones y obligaciones similares	
III. Provisión para pagos por convenios de liquidación	
IV. Otras provisiones no técnicas	
<b>A-7) PASIVOS FISCALES</b>	
I. Pasivos por impuesto corriente	
II. Pasivos por impuesto diferido	
<b>A-8) RESTO DE PASIVOS</b>	
I. Periodificaciones	
II. Pasivos por asimetrías contables	
III. Comisiones y otros costes de adquisición del reaseguro cedido	
IV. Otros pasivos	
<b>A-9) PASIVOS VINCULADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	
<b>TOTAL PASIVO</b>	
<b>B) PATRIMONIO NETO</b>	
<b>B-1) FONDOS PROPIOS</b>	
I. Capital o fondo mutuo	
	1. Capital escriturado o fondo mutuo
	2. (Capital no exigido)
II. Prima de emisión	
III. Reservas	
	1. Legal y estatutarias
	2. Reserva de estabilización
	3. Otras reservas
IV. (Acciones propias)	
V. Resultados de ejercicios anteriores	
	1. Remanente
	2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores)
VI. Otras aportaciones de socios y mutualistas	
VII. Resultado del ejercicio	
VIII. (Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta)	
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	
<b>B-2) AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR</b>	
I. Activos financieros disponibles para la venta	
II. Operaciones de cobertura	
III. Diferencias de cambio y conversión	
IV. Corrección de asimetrías contables	
V. Otros ajustes	
<b>B-3) SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS RECIBIDOS</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	

2021	2020
0,00	0,00
0,00	0,00
33.122,68	24.029,88
0,00	0,00
0,00	0,00
96,00	480,00
96,00	480,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
33.026,68	23.549,88
19.865,74	10.323,62
0,00	0,00
13.160,94	13.226,26
0,00	0,00
3.881.705,42	4.140.445,64
0,00	0,00
0,00	0,00
3.742.337,01	4.047.652,60
0,00	0,00
0,00	0,00
3.742.337,01	4.047.652,60
0,00	0,00
139.368,41	92.793,04
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	6.782,93
0,00	6.782,93
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
219.383,74	177.079,69
0,00	0,00
219.383,74	177.079,69
54.496,49	24.589,81
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
54.496,49	24.589,81
0,00	0,00
4.188.708,33	4.372.927,95
3.459.962,10	3.436.618,57
120.202,43	120.202,43
120.202,43	120.202,43
0,00	0,00
0,00	0,00
3.230.988,62	3.230.988,62
0,00	0,00
0,00	0,00
3.230.988,62	3.230.988,62
0,00	0,00
85.132,04	0,00
85.132,04	0,00
0,00	0,00
23.639,01	85.427,52
0,00	0,00
208.636,18	105.935,53
208.636,18	105.935,53
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
3.668.598,28	3.542.554,10
7.857.306,61	7.915.482,05
0,00	0,00

**CAJA DE SOCORROS INSTITUCIÓN POLICIAL M.P.S. A PRIMA FUA**  
V79361259

**CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS EJERCICIO 2021**

**I. CUENTA TÉCNICA SEGURO NO VIDA**

**II. CUENTA TÉCNICA SEGURO DE VIDA**

**II.1. PRIMAS IMPUTADAS AL EJERCICIO, NETAS DE REASEGURO**

**a) Primas devengadas**

a<sub>1</sub>) Seguro directo

a<sub>2</sub>) Reaseguro aceptado

**b) Primas de reaseguro Cedido**

**c) Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+/-)**

c<sub>1</sub>) Seguro directo

c<sub>2</sub>) Reaseguro aceptado

**II.2. INGRESOS DE INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES**

**a) Ingresos procedentes de las Inversiones inmobiliarias**

Ingresos Procedentes de Inversiones Inmobiliarias

Ingresos Procedentes de Inversiones Inmobiliarias Alquileres

**b) Ingresos procedentes de Inversiones financieras**

Ingresos de Inversiones Financieras

Otros Ingresos Financieros

**c) Aplic. de correcciones de valor por deterioro del inmov. mat. y de las inversiones**

c<sub>1</sub>) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias

c<sub>2</sub>) De inversiones financieras

**d) Beneficios en realización del inmov. material y de las inversiones**

d<sub>1</sub>) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias

d<sub>2</sub>) De inversiones financieras

**II.3. INGRESOS DE INVERSIONES AFECTAS A SEGUROS EN LOS QUE EL TOMADOR ASUME EL RIESGO DE INVERSION**

**II.4. OTROS INGRESOS TÉCNICOS**

**GASTOS**

**II.5. SINIESTRALIDAD DEL EJERCICIO, NETA DE REASEGURO**

**a) Prestaciones y gastos pagados**

a<sub>1</sub>) Seguro directo

Capitales fallecimiento

Rescates

a<sub>2</sub>) Reaseguro aceptado

a<sub>3</sub>) Reaseguro cedido (-)

**b) Variación de la provisión para prestaciones (+/-)**

b<sub>1</sub>) Seguro directo

b<sub>2</sub>) Reaseguro aceptado

b<sub>3</sub>) Reaseguro cedido (-)

**c) Gastos imputables a prestaciones**

**II.6. VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS, NETAS DE REASEG.**

**a) Provisiones para seguros de vida**

a<sub>1</sub>) Seguro directo

a<sub>2</sub>) Reaseguro aceptado

a<sub>3</sub>) Reaseguro cedido (-)

**b) Provisiones segs. vida cuando el riesgo de la inversión lo asuman los tomadores**

**c) Otras provisiones técnicas**

**II.7. PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS Y EXTORNOS**

**a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos**

**b) Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+/-)**

**II.8. GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS**

**a) Gastos de adquisición**

**b) Gastos de administración**

**c) Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido (+/-)**

**II.9. OTROS GASTOS TÉCNICOS (+/-)**

**a) Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)**

**b) Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)**

**c) Otros**

**II.10. GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES**

**a) Gastos de gestión del inmovilizado material y de las inversiones**

a<sub>1</sub>) Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias

a<sub>2</sub>) Gastos de inversiones y cuentas financieras

**b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones**

b<sub>1</sub>) Amortización del inmov. material y de las inversiones inmobiliarias

b<sub>2</sub>) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias

b<sub>3</sub>) Deterioro de inversiones financieras

**c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones**

c<sub>1</sub>) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias

c<sub>2</sub>) De las inversiones financieras

**II.11. GASTOS INV. AFECTAS A SEGS. EN LOS Q. EL TOMADOR ASUME EL RIESGO**

**II.12. RESULTADO DE LA CUENTA TÉCNICA DEL SEGURO DE VIDA**

2021	2020
0,00	0,00
20.005,34	103.731,25
425.762,00	479.602,00
425.762,00	479.602,00
425.762,00	479.602,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
131.761,36	95.047,49
17.647,08	17.647,08
17.647,08	17.647,08
17.647,08	17.647,08
26.731,07	28.792,53
26.730,89	28.792,31
0,18	0,22
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
87.383,21	48.607,88
0,00	0,00
87.383,21	48.607,88
0,00	0,00
0,00	0,00
602.941,32	520.094,74
511.883,59	461.501,66
511.883,59	461.501,66
301.332,35	292.896,16
210.551,24	168.605,50
0,00	0,00
0,00	0,00
46.575,37	16.806,24
46.575,37	16.806,24
0,00	0,00
0,00	0,00
44.482,36	41.786,84
-305.315,59	-306.097,69
-305.315,59	-306.097,69
-305.315,59	-306.097,69
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
118.527,42	98.676,32
31.450,12	30.195,52
87.077,30	68.480,80
0,00	0,00
55.459,56	49.007,53
0,00	0,00
0,00	0,00
55.459,56	49.007,53
65.905,31	109.237,34
57.656,36	55.558,51
55.797,51	54.004,11
1.858,85	1.554,40
7.270,71	7.342,64
7.270,71	7.342,64
0,00	0,00
0,00	0,00
978,24	46.336,19
0,00	0,00
978,24	46.336,19
0,00	0,00
20.005,34	103.731,25

**CAJA DE SOCORROS INSTITUCIÓN POLICIAL M.P.S. A PRIMA FUJA**  
V79361259

<b>III. CUENTA NO TÉCNICA</b>	
<b>III.1. INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES</b>	
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	
b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras (Prestamos)	
c) Aplicac. de correcciones de valor por deterioro del Inmov. mat. y de las inversiones	
c1) Del Inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	
c2) De inversiones financieras	
d) Beneficios en realización del Inmovilizado material y de las inversiones	
d1) Del Inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	
d2) De inversiones financieras	
<b>III.2. GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES</b>	
a) Gastos de gestión de las inversiones	
a1) Gastos de inversiones y cuentas financieras	
a2) Gastos de inversiones materiales	
b) Correcciones de valor del Inmovilizado material y de las inversiones	
b1) Amortización del Inmovilizado material y de las inversiones Inmobiliarias	
b2) Deterioro del Inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	
b3) Deterioro de inversiones financieras	
c) Pérdidas procedentes del Inmovilizado material y de las inversiones	
c1) Del Inmovilizado material y de las inversiones Inmobiliarias	
c2) De las inversiones financieras	
<b>III.3. OTROS INGRESOS</b>	
a) Ingresos por la administración de fondos de pensiones	
b) Resto de ingresos	
<b>III.4. OTROS GASTOS</b>	
a) Gastos por la administración de fondos de pensiones	
b) Resto de gastos	
<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>	
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>	
<b>III.5 SUBTOTAL (RESULTADO DE LA CUENTA NO TÉCNICA)</b>	
<b>III.6. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (II.12 + III.5)</b>	
<b>III.7. IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS</b>	
<b>III.8. RESULTADO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (III.6 - III.7)</b>	
<b>III.9. RESULTADO PROC. DE OPERAC. INTERRUMPIDAS NETO DE IMPUESTOS (+/-)</b>	
<b>III.10. RESULTADO DEL EJERCICIO (III.8 + III.9)</b>	

3.633,67	-18.303,73
79.592,35	59.005,99
0,00	0,00
49.989,48	55.149,72
29.602,87	3.856,27
0,00	0,00
29.602,87	3.856,27
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
76.002,47	77.243,24
56.340,92	52.584,77
56.340,92	52.584,77
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
19.661,55	24.658,47
0,00	0,00
19.661,55	24.658,47
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
469,03	0,64
425,24	67,12
3.633,67	-18.303,73
23.639,01	85.427,52
0,00	0,00
23.639,01	85.427,52
0,00	0,00
23.639,01	85.427,52

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		2011	2009
RESULTADO DEL EJERCICIO		71,489.01	85,427.52
OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		102,700.62	61,508.47
1.1.- Activos financieros disponibles para la venta		154,934.21	82,011.25
Ingresos transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias (500-800)		223,847.78	83,747.57
Gastos reconocidos		(285,458.57)	(17,296.11)
1.2.- Cederías de los depósitos de efectivo			
Ganancias y pérdidas por valoración			
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias			
Importes transferidos al valor inicial de las partidas cubiertas			
Otras revalorizaciones			
1.3.- Cederías de los depósitos de valores en garantía			
Ganancias y pérdidas por valoración			
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias			
Otras revalorizaciones			
1.4.- Diferencias de cambio y conversión			
Ganancias y pérdidas por valoración			
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias			
Otras revalorizaciones			
1.5.- Corrección de subvaloraciones			
Ganancias y pérdidas por valoración			
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias			
Otras revalorizaciones			
1.6.- Cederías de los depósitos de valores en garantía			
Ganancias y pérdidas por valoración			
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias			
Otras revalorizaciones			
1.7.- Ganancias / (pérdidas) actuales por revalorización a largo plazo al personal			
Ganancias y pérdidas por valoración			
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias			
Otras revalorizaciones			
1.8.- Otros ingresos y gastos reconocidos			
Ganancias y pérdidas por valoración			
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias			
Otras revalorizaciones			
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		24,233.56	20,502.78
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		124,539.66	146,935.89

ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023												
	Capital e fondo mutual	No exigido	Prima de emisión	Reservas	(Acciones en patrimonio propias)	Resultados de ejercicios anteriores	Otras aportaciones o retiros	Resultado del ejercicio	Otros instrumentos de patrimonio	Ajustes por cambios de valor	Subvenciones de gobierno y ayudas recibidas	TOTAL
A. SALDO FINAL DEL AÑO 2019	170,392.43			3,438,093.27		272,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
II. Ajustes por errores 2018 y anteriores.												
III. Ajustes por errores 2019 y anteriores.												
IV. Ajustes por errores 2020 y anteriores.												
GV. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2020	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
II. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2020	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2021	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2022	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2023	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2024	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2025	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2026	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2027	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2028	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2029	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2030	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2031	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2032	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2033	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2034	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												
4. ( ) 1 Distribución de dividendos o derramas activas												
5. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
6. Operaciones con acciones y participaciones propias (usar)												
7. Otras conexiones con socios e inversionistas												
GV. SALDO AJUSTADO, FIN DEL AÑO 2035	170,392.43			3,478,093.47		277,116.71	-223,128.54			44,627.67		3,396,590.64
I. Operaciones con socios e inversionistas												
1. Emisión de acciones ordinarias												
2. Retiro de acciones ordinarias												
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligatoria, condonaciones de deudas).												

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCION POLICIAL MPS A PRIMA FUJ  
V79361259

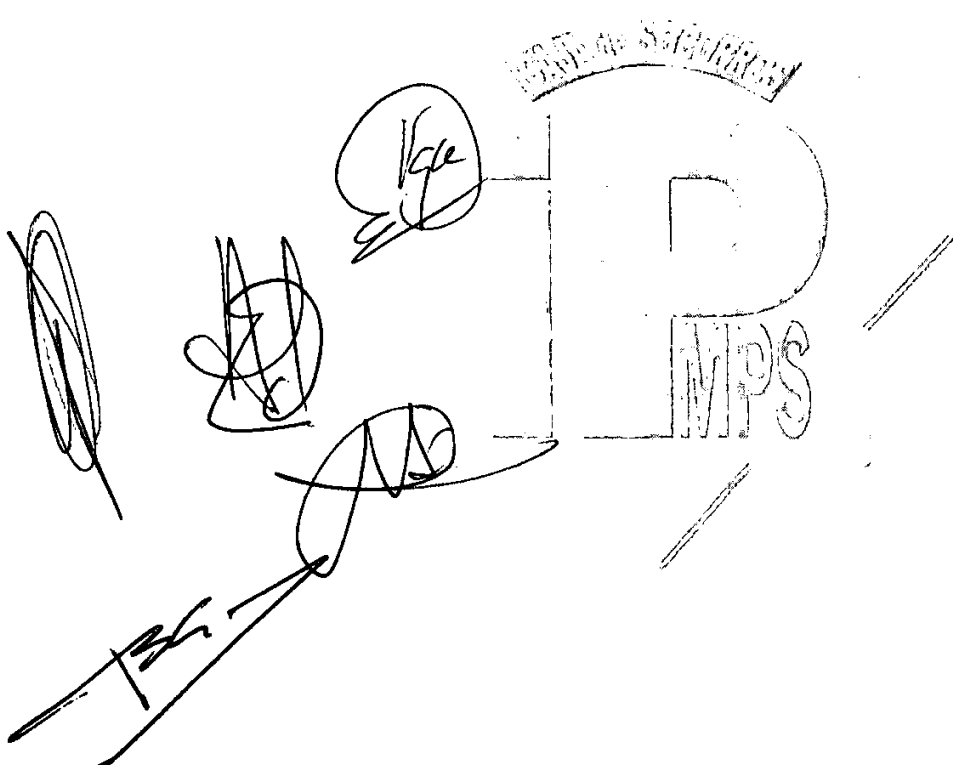
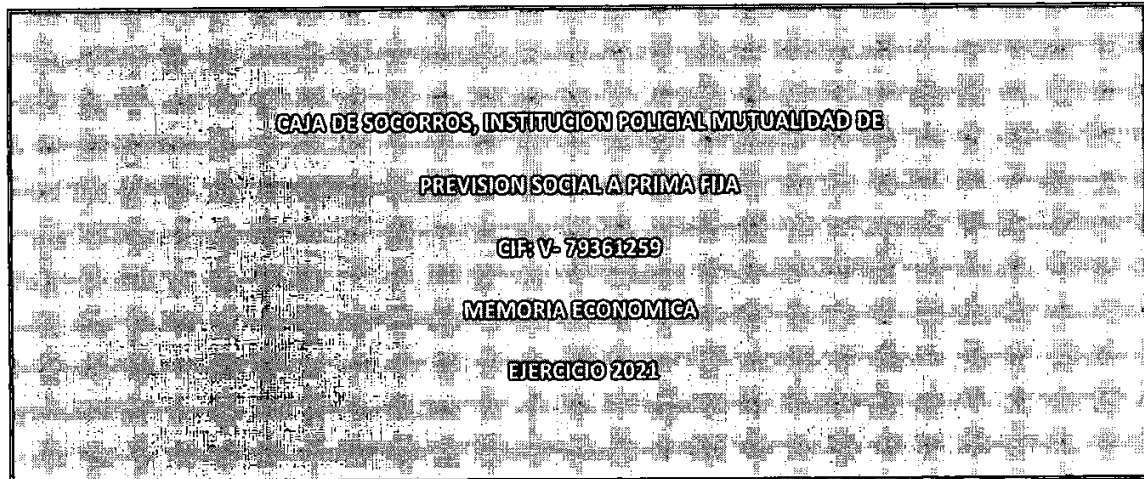
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO 2021

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		Notas en la memoria	2021	2020
			2021	2020
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN				
A.1) Actividad aseguradora				
1.- Cobros seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado			425.388,03	473.928,00
2.- Pagos seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado			468.862,71	452.236,25
3.- Cobros reaseguro cedido				
4.- Pagos reaseguro cedido				
5.- Recobro de prestaciones				
6.- Pagos de retribuciones a mediadores				
7.- Otros cobros de explotación			441.663,57	426.089,78
8.- Otros pagos de explotación			756.283,33	734.116,81
9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I			867.051,60	900.017,78
10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II			1.225.146,04	1.186.353,06
A.2) Otras actividades de explotación				
1.- Cobros de actividades de gestión de fondos de pensiones				
2.- Pagos de actividades de gestión de fondos de pensiones				
3.- Cobros de otras actividades			469.167,55	466.312,94
4.- Pagos de otras actividades			426.556,33	305.350,87
5.- Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3) = III			469.167,55	466.312,94
6.- Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4) = IV			426.556,33	305.350,87
7.- Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V)			21.186,96	-5.487,62
A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV + - V)			-294.296,26	-130.860,83
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
B.1) Cobros de actividades de inversión				
1.- Inmovilizado material				
2.- Inversiones inmobiliarias			16.500,00	34.758,15
3.- Activos intangibles				
4.- Instrumentos financieros			1.114.170,96	1.219.601,10
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas				
6.- Intereses cobrados			14.724,54	13.106,54
7.- Dividendos cobrados			7.997,26	11.836,90
8.- Unidad de negocio				
9.- Otros cobros relacionados con actividades de inversión			0,00	16,02
10.- Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI			1.153.392,76	1.279.318,71
B.2) Pagos de actividades de inversión				
1.- Inmovilizado material			2.228,34	
2.- Inversiones inmobiliarias			7.710,36	9.224,86
3.- Activos intangibles				
4.- Instrumentos financieros			848.856,00	1.271.364,32
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas				
6.- Unidad de negocio				
7.- Otros pagos relacionados con actividades de inversión			1.714,90	16.752,58
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7) = VII			860.509,60	1.297.341,76
B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)			-292.883,16	-18.023,05
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN				
C.1) Cobros de actividades de financiación				
1.- Pasivos subordinados				
2.- Cobros por emisión de instrumentos de patrimonio y ampliación de capital				
3.- Derramas activas y aportaciones de los socios o mutualistas				
4.- Enajenación de valores propios				
5.- Otros cobros relacionados con actividades de financiación				
6.- Total cobros de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5) = VIII				
C.2) Pagos de actividades de financiación				
1.- Dividendos a los accionistas				
2.- Intereses pagados				
3.- Pasivos subordinados				
4.- Pagos por devolución de aportaciones a los accionistas				
5.- Derramas pasivas y devolución de aportaciones a los mutualistas				
6.- Adquisición de valores propios				
7.- Otros pagos relacionados con actividades de financiación				
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5+6+7) = IX				
C.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de financiación (VIII - IX)				
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio (X)				
Total aumento / disminuciones de efectivo y equivalentes (A.3 + B.3 + C.3 + - X)			-1.413,10	-148.883,88
Efectivo y equivalentes al inicio del período			903.302,78	1.052.186,66
Efectivo y equivalentes al final del período			901.889,68	903.302,78
Componentes del efectivo y equivalentes al final del período				
1.- Caja y bancos			901.889,68	903.280,31
2.- Otros activos financieros			0,00	22,47
3.- Descubiertos bancarios reintegrables a la vista			0,00	0,00
Total Efectivo y equivalentes al final del período (1 + 2 - 3)			901.889,68	903.302,78
Notas en la memoria			2021	2020
			901.889,68	903.280,31
			0,00	22,47
			0,00	0,00
			901.889,68	903.302,78

Notas en la memoria



CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021



## 1. ACTIVIDAD DE LA ENTIDAD

La CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA, con domicilio social en Madrid, calle Espoz y Mina número 2 1º y CIF V-79361259, es una entidad constituida en 1917 por tiempo indefinido e inscrita en el Registro Oficial de Entidades de Previsión Social con el número P-1430.

Como entidad aseguradora privada sin ánimo de lucro que es, ejerce una modalidad aseguradora de carácter voluntario complementaria al sistema obligatorio de Seguridad Social mediante aportaciones a prima fija de sus mutualistas.

Su actividad aseguradora se ejercerá exclusivamente mediante la práctica de operaciones de seguro directo y de capitalización en los términos legalmente establecidos.

A tal efecto, y en el ámbito del Seguro de Vida, tiene como fin principal otorgar una prestación económica en caso de fallecimiento del socio o asegurado a los familiares o beneficiarios de éste (Socorro por Fallecimiento).

Dentro del ámbito de las Prestaciones Sociales, y en los términos que establece el artículo 64.2 del Real Decreto Legislativo 6/2004, de 29 de octubre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, la Mutualidad está autorizada por la Dirección General de Seguros para conceder los denominados "Préstamos a mutualistas".

El ámbito de actuación de esta Mutualidad se extiende a todo el territorio del Estado español. Para el desarrollo de su actividad en dicho ámbito no dispone de sucursales, aunque sí hay delegados regionales por toda la geografía española.

El ejercicio económico de la Caja de Socorros coincide con el año natural.

La mutualidad se rige al cierre del ejercicio por:

- Ley 20/2015 de 14 de julio, de Ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (LOSSEAR) en adelante, la ley.
- Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (ROSSEAR), en adelante el reglamento.
- Otra Normativa Europea de Directa Aplicación.
- R.D 1430/2002 de 27 de diciembre por el que se aprueba el Reglamento de Mutualidades de Previsión Social.
- Ley 50/1980 de 8 de octubre del Contrato de Seguro.
- Los artículos no derogados del R.D. Legislativo 6/2004 por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados y El Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.
- Sus propios Estatutos y Reglamentos

## 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES

### • **Imagen fiel**

Las Cuentas Anuales del ejercicio 2021 han sido formuladas por la Junta Directiva a partir de los registros contables de la Entidad a 31 de diciembre de 2021 y se presentan de acuerdo con principios y criterios contables generalmente aceptados, de forma que muestren la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la misma, así como la veracidad de los flujos incorporados en el estado de flujos de efectivo, todo ello, de acuerdo con lo dispuesto en el Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio, por el que se aprueba el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, el Reglamento de Mutualidades de Previsión Social, el T.R. de la LOSSP, el ROSSP y demás legislación específica. En su defecto, se aplicará el Código de Comercio, el Plan General de Contabilidad (PGC) y otras disposiciones de la legislación mercantil en materia contable.

### • **Principios contables no obligatorios**

Las cuentas anuales se formulan teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de aplicación obligatoria, no existiendo ninguno que, siendo obligatorio y teniendo un efecto significativo en las mismas, se haya dejado de aplicar.

### • **Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre**

La Mutualidad ha elaborado sus estados financieros bajo el principio de empresa en funcionamiento, sin que exista ningún tipo de riesgo importante que pueda suponer cambios significativos en el valor de los activos o pasivos en el ejercicio siguiente.

Las estimaciones realizadas para la cuantificación de algunos elementos que integran las cuentas anuales se refieren básicamente a la evaluación de posibles pérdidas por deterioro de los activos y al valor razonable de los instrumentos financieros que conforman las inversiones de la mutualidad, a las hipótesis empleadas en los cálculos actuariales de los Pasivos, la vida útil del inmovilizado material y el reconocimiento de las provisiones sobre riesgos.

A pesar de que dichas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible al cierre del ejercicio, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en próximos ejercicios.

### • **Comparación de la información**

No ha habido en el ejercicio cambio alguno en la aplicación de criterios contables ni corrección de errores del ejercicio anterior por lo que no existe causa alguna que impida la comparación de las cuentas anuales del ejercicio 2021 con las del ejercicio precedente.

A efectos comparativos, Las cuentas anuales presentan en cada una de las partidas del balance de situación, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de cambios en el patrimonio neto y del estado de flujos de efectivo, además de las cifras del ejercicio 2021, las correspondientes al ejercicio anterior.

- **Agrupación de partidas**

No hay desglose de partidas que hayan sido objeto de agrupación en el Balance, o en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujos de efectivo.

- **Elementos recogidos en varias partidas**

No hay elementos patrimoniales de naturaleza similar que, con su importe, estén registrados en dos o más partidas del Balance de Situación.

- **Importancia relativa**

Al determinar la información a desglosar en la presente memoria sobre las diferentes partidas de los estados financieros u otros asuntos, la entidad, de acuerdo con el Marco Conceptual del Plan General de Contabilidad, ha tenido en cuenta la importancia relativa en relación con las cuentas anuales del ejercicio 2021.

- **Cambios en criterios contables**

No se realiza en el ejercicio ningún ajuste por cambios en criterios contables

- **Corrección de errores**

En la elaboración de las cuentas anuales, no se ha detectado ningún error significativo en la contabilización de las partidas que las integran.

- **Criterios de imputación de ingresos y gastos**

Los ingresos y gastos se imputan en función de la corriente real de bienes y servicios que representan, con independencia del momento en que se produce la corriente financiera o monetaria que de ellos se deriva.

Al operar la entidad únicamente en el ramo de vida, se imputan a la cuenta técnica del seguro de vida los relacionados directamente con la práctica de operaciones de seguro y el resto a la cuenta no técnica.

### **3. DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS**

El resultado del ejercicio 2021 arroja un beneficio de 23.639,01 €, sometiéndose a la aprobación de la Asamblea General de Mutualistas la siguiente propuesta de distribución:

	2021	2020
BASE DE REPARTO	23.639,01	85.427,52
DISTRIBUCIÓN	SE SOMETERÁ A APROBACIÓN DE LA ASAMBLEA GENERAL SU APLICACIÓN A LOS FINES ESTABLECIDOS EN EL ARTÍCULO 45 DE LOS ESTATUTOS	A REMANENTE PARA COMPLEMENTOS DE PRESTACIONES DEL EJERCICIO 2021 Y SIGUIENTES EN CASO DE NO HABER RESULTADO POSITIVO A DISTRIBUIR
	El exceso de remanente sin aplicar se imputará a Reservas.	El exceso de remanente sin aplicar se imputará a Reservas.

#### 4. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

Se indican los criterios contables aplicados en relación con:

- **Inmovilizado intangible**

Este epígrafe recoge los gastos de adquisición de programas de ordenador y desarrollo de páginas web. Dichos gastos se contabilizan por su precio de adquisición y se amortizan linealmente en un periodo de 4 años los primeros y 5 los segundos.

Los gastos de mantenimiento de los mismos se registran con cargo a la cuenta de resultados del ejercicio en que se incurren.

- **Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias**

Los bienes comprendidos en este epígrafe se valoran por su precio de adquisición, el cual incluye, además del importe facturado por el vendedor, todos los gastos adicionales que se produzcan hasta su puesta en condiciones de funcionamiento, incluidos los impuestos indirectos no recuperables directamente de la Hacienda Pública que graven su adquisición y cualquier otra condición necesaria para que pueda operar de la forma prevista, presentándose en el balance netos de su amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que hayan experimentado.

En el caso de inmuebles figura por separado el valor del terreno y el de los edificios y otras construcciones.

Las amortizaciones se realizan por el método lineal en función de la vida útil de los bienes, calculándose las cuotas anuales según los coeficientes máximos y mínimos fijados en las tablas de amortización que recoge el Reglamento del Impuesto de Sociedades. La amortización anual se imputa al ejercicio en la parte proporcional que le corresponde según la fecha de puesta en condiciones de funcionamiento de los activos.

La evaluación de posibles pérdidas por deterioro en cualquiera de los elementos, que pudieran dar lugar a correcciones valorativas en los mismos, se realiza por la entidad al menos una vez al año.

Los costes de renovación, ampliación o mejora de los bienes que supongan un aumento de su capacidad, productividad o alargamiento de su vida útil se incorporan como mayor valor de los mismos, mientras que los gastos de conservación y mantenimiento se cargan a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que se incurren.

Los elementos de este grupo se darán de baja cuando no se espere obtener de ellos rendimientos económicos futuros. En los casos de enajenación de bienes, en la contabilización de los beneficios o pérdidas se incluirán como menor o mayor importe de las mismas, los gastos inherentes a la operación.

El inmovilizado material está compuesto por las partidas de mobiliario, equipos para proceso de la información e inmuebles de uso propio, mientras que las inversiones inmobiliarias comprenden terrenos y construcciones en propiedad que se mantienen para la obtención de rentas y no están ocupados por la mutualidad.

• **Arrendamientos**

No existen contratos de arrendamiento calificados como financieros. Los cobros por cuotas en concepto de arrendamiento operativo se registran como ingresos en la cuenta de resultados del ejercicio en que se devengan.

• **Instrumentos financieros**

**Activos financieros**

Conforme a los criterios establecidos en la norma de valoración 8ª del Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, los activos financieros se clasifican y quedan encuadrados en el balance dentro de los siguientes epígrafes:

**Préstamos y partidas a cobrar:**

Se incluyen tanto los créditos comerciales como aquéllos no comerciales que no sean derivados ni instrumentos de patrimonio, sus cobros sean determinables y no coticen en mercados activos. También se incluyen valores representativos de deuda que no han sido clasificados en el momento de su reconocimiento inicial como activos financieros disponibles para la venta.

Así quedan reclasificados en esta categoría valores representativos de deuda, los préstamos a los socios y a partes vinculadas, los créditos con los asegurados y los depósitos en entidades de crédito.

Se valoran inicialmente por su valor razonable, incluidos los costes de transacción que les sean directamente imputables, y posteriormente a coste amortizado, reconociendo los intereses devengados en función de su tipo de

interés efectivo en la cuenta de pérdidas y ganancias, así como las correcciones valorativas por deterioros de valor y las diferencias de cambio producidas por la variación de tipos de cambio sobre el coste amortizado en moneda extranjera.

En la valoración inicial se registra de forma independiente el importe de los intereses explícitos devengados y no vencidos en dicho momento.

Los créditos por operaciones comerciales convencimiento no superior a un año se valoran por su valor nominal siempre que el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

Trimestralmente se efectúan las correcciones valorativas necesarias por deterioro de valor si existe evidencia objetiva de que no se cobrará el importe adeudado. Su importe será la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados al tipo de interés efectivo en el momento de reconocimiento inicial.

#### **Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:**

Se incluyen aquí los valores representativos de deuda con vencimiento fijado y cobros determinables que se negocien en un mercado activo y para los que existe la capacidad y la intención efectiva de mantener hasta su vencimiento.

Los criterios de valoración de estas inversiones son los mismos que para las incluidas en la partida de préstamos y partidas a cobrar, del apartado anterior.

#### **Inversiones en el patrimonio de entidades del grupo, multigrupo y asociadas:**

Se valoran inicialmente por su coste, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción. Con posterioridad, se valoran por su coste menos, en su caso, el importe acumulado de las correcciones por deterioro del valor.

Dichas correcciones se efectuarán trimestralmente siempre que exista evidencia objetiva de que el valor en libros de la inversión no es recuperable.

La entidad no forma parte de ningún grupo

#### **Activos financieros disponibles para la venta:**

En esta categoría se incluyen los valores representativos de deuda, las permutas de flujos ciertos o predeterminados y los instrumentos de patrimonio que no se clasifican en ninguna de las categorías anteriores.

Se reconocen inicialmente por su valor razonable, incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles, y se valoran posteriormente también por su valor razonable, pero sin deducir los costes de transacción en que se pudiera incurrir.

Los cambios que se produzcan en el valor razonable se reconocen directamente en el patrimonio neto hasta que el activo se enajene o deteriore, momento en que el importe que haya reconocido en dicho patrimonio neto se imputa a la cuenta de pérdidas y ganancias.

En el caso de los instrumentos de patrimonio que se reclasifican en este apartado, trimestralmente se efectúan correcciones valorativas si existe evidencia objetiva de que el valor se ha deteriorado, lo cual se presume ante una caída de un año y medio y de un cuarenta por ciento en su cotización, sin que se haya producido la recuperación de su valor.

La corrección valorativa por deterioro es la diferencia entre su coste menos, en su caso, cualquier corrección valorativa por deterioro previamente reconocida en la cuenta de pérdidas y ganancias y el valor razonable en el momento en que se efectúa la valoración.

#### **Otros Activos Financieros.**

No se ha clasificado ningún activo dentro de las categorías de "Activos financieros mantenidos para negociar" y "Otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias".

#### **Pasivos financieros**

Se encuentran clasificados en la categoría de "Débitos y partidas a pagar" y registrados inicialmente por su valor razonable ajustado por los costes de transacción directamente imputables.

Posteriormente se valoran por su coste amortizado según el método del tipo de interés efectivo.

Los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tienen un tipo de interés contractual se valoran, tanto en el momento inicial como posteriormente, por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

#### **• Créditos por operaciones de seguro**

Refleja este epígrafe el importe de las cuotas de los socios del mes de diciembre ingresadas al mes siguiente, y cuotas devengadas en el ejercicio pendientes de cobro, hasta su baja definitiva transcurridos 6 meses.



- **Impuestos sobre beneficios**

El impuesto sobre beneficios se liquida a partir del resultado del ejercicio de acuerdo con las normas fiscales aplicables, dando lugar a un gasto o un ingreso comprensivo del gasto o ingreso por impuesto corriente y por impuesto diferido, reflejándose ambos en la cuenta de pérdidas y ganancias.

El gasto o ingreso por impuesto corriente, se corresponde con la cancelación de las retenciones y pagos a cuenta, dando lugar al reconocimiento de un pasivo o un activo por impuesto corriente que refleja las cantidades pendientes de pago o de devolución, respectivamente, correspondientes al ejercicio.

La existencia de diferencias temporarias derivadas de la diferente valoración contable y fiscal, en la medida en que tengan incidencia en la carga fiscal futura, darán lugar al reconocimiento de pasivos o activos por impuesto diferido, estos últimos siempre, bajo el principio de prudencia, en la medida en que sea probable la existencia de ganancias fiscales futuras que permitan su aplicación, reconsiderándose su reconocimiento en la fecha de cierre de cada ejercicio.

Los activos y pasivos por impuesto corriente se valorarán por las cantidades que se espera pagar o recuperar de las autoridades fiscales, de acuerdo con la normativa vigente o aprobada y pendiente de publicación en la fecha de cierre del ejercicio.

Los impuestos diferidos se valorarán aplicando la normativa y los tipos impositivos esperados en el momento de su reversión, vigentes o aprobados y pendientes de publicar al cierre del ejercicio.

- **Ingresos y gastos**

El epígrafe de ingresos por primas de la cuenta de resultados recoge las cuotas devengadas en el año, contabilizadas mediante provisiones mensuales, netas de las anulaciones por cuotas indebidas e impagadas del ejercicio y ejercicios anteriores.

Los gastos se reconocen contablemente en función de su periodo de devengo, periodificando los gastos de mantenimiento y de primas de seguros cuyo devengo se irá produciendo a lo largo del ejercicio siguiente.

En la reclasificación de los gastos por destino se establecen criterios en función del organigrama y actividad de la mutualidad, quedando los gastos clasificados en gastos de prestaciones, de adquisición, de administración, de inversiones, técnicos y no técnicos.

Todos los gastos que sean identificables en cualquiera de los conceptos anteriores se imputarán directamente a ellos o se distribuirán proporcionalmente entre ellos si son imputables a más de uno.

En aplicación del artículo 42 del Reglamento de Mutualidades de Previsión Social, los gastos de representación y los de la Junta Directiva se reclasifican como gastos de administración.

Los gastos de personal se reclasifican aplicando coeficientes individuales según el organigrama de la mutualidad y las funciones realizadas.

#### • **Provisiones Técnicas**

Las PROVISIONES MATEMÁTICAS a 31 de diciembre de 2021 han sido calculadas póliza a póliza por el sistema de capitalización individual, aplicando un método prospectivo, de acuerdo con las bases actuariales contenidas en las Notas Técnicas de la entidad.

La entidad calcula la provisión para seguros de vida conforme a lo establecido en la sección 2ª del Capítulo VII del Título III, que el ROSSEAR dedica a la valoración de las provisiones técnicas en el Régimen Especial de Solvencia.

A nivel contable, para los mutualistas con alta en la entidad anterior a 1 de enero de 2016, se siguen calculando al tipo de interés que anualmente publica la DGSYFP, según establece el artículo 33.1 del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los seguros privados (ROSSP), aprobado por R.D. 2496/1988, de 20 de noviembre.

Para los mutualistas con alta en la entidad a partir del 1 de enero de 2016, la entidad calcula la provisión utilizando la estructura temporal pertinente de tipos de interés sin riesgo.

La entidad cuenta con únicamente con una prestación al fallecimiento del mutualista, que se instrumenta a través de un seguro temporal de vida hasta los 70 años y un seguro de vida entera a partir de esa edad, calculada partir de la prima mensual que se paga y con unos gastos de gestión interna del 2,5 por mil sobre el capital asegurado.

Para la valoración de las provisiones matemáticas a 31 de diciembre de 2021 y en virtud de la Resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras, la entidad se adapta a lo dispuesto en la misma y atendiendo tanto al principio de prudencia como al mantenimiento de un equilibrio de las magnitudes contables de índole actuarial, a que las condiciones que relacionan a los mutualistas con la entidad, a las coberturas que éstos tienen garantizadas por la misma, a las obligaciones de la Entidad, al mantenimiento de los derechos y deberes de ambos, y a los resultados de la entidad desde un punto de vista cuantitativo, no se vean distorsionados ante estas modificaciones y a que la principal cobertura que la Entidad proporciona al colectivo es "una prestación por

fallecimiento" tal y como viene recogido en sus estatutos y bases técnicas, se adoptan para el cálculo de dichas provisiones las nuevas tablas PASEM 2020 DECESOS 1º ORDEN.

La PROVISIÓN DE PRESTACIONES está constituida por:

PROVISIÓN DE PRESTACIONES PENDIENTES DE PAGO: Constituida por el importe de los siniestros por fallecimiento ocurridos y declarados hasta el 31/12/2021 y rescates solicitados y confirmados hasta esa fecha, pendientes de pago.

PROVISIÓN DE SINIESTROS PENDIENTES DE DECLARACIÓN: Constituida para los posibles siniestros ocurridos antes del cierre del ejercicio y no incluidos en la provisión de prestaciones pendientes de pago, aplicando el método establecido en el artículo 41 del ROSSP.

PROVISIÓN DE GASTOS INTERNOS DE LIQUIDACIÓN DE SINIESTROS: Contablemente se determina en función de la relación existente entre los gastos internos imputables a prestaciones, resultantes de la reclasificación de Gastos por destino establecida en el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras y el importe de las prestaciones pagadas en el ejercicio que se cierra, corregido por la variación de la provisión para prestaciones pendientes de liquidación o pago y de siniestros pendientes de declaración, según establece el artículo 42 del ROSSP.

- **Provisiones y contingencias**

El importe de esta provisión al cierre del ejercicio corresponde al importe reclamado en litigios en curso.

## **5. INMOVILIZADO MATERIAL**

Integran el inmovilizado material el mobiliario, los equipos informáticos y el inmueble donde la mutualidad tiene sus oficinas. Sus importes y amortizaciones, especificados por año de adquisición, son los siguientes:

Para el mobiliario e instalaciones, los coeficientes de amortización aplicados son del 10 % para los activos correspondientes al 2011, ya que el resto está totalmente amortizado.

El importe de los activos totalmente amortizados, pero en uso, que figura en balance a 31 de diciembre, asciende a 66.036,42 frente a los 72.624,71 € del ejercicio anterior. Se han dado de baja activos totalmente amortizados por valor de 7.201.89 €.

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

Mobiliario e instalaciones	Saldo 31/12/20	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/21	Amortización ejercicio	Amortización acumulada
1997	22.390,36			22.390,36	0,00	22.390,36
1998	26.863,17			26.863,17	0,00	26.863,17
1999	13.814,70			13.814,70	0,00	13.814,70
2000	2.419,19			2.419,19	0,00	2.419,19
2001	6.588,29		6.588,29	0,00	0,00	0,00
2008	549,00			549,00	0,00	549,00
2011	613,60		613,6	0,00	52,79	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>73.238,31</b>	<b>0,00</b>	<b>7.201,89</b>	<b>66.036,42</b>	<b>52,79</b>	<b>66.036,42</b>

Mobiliario e instalaciones	Saldo 31/12/19	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/20	Amortización ejercicio	Amortización acumulada
1997	22.390,36			22.390,36	0,00	22.390,36
1998	26.863,17			26.863,17	0,00	26.863,17
1999	13.814,70			13.814,70	0,00	13.814,70
2000	2.419,19			2.419,19	0,00	2.419,19
2001	6.588,29			6.588,29	0,00	6.588,29
2008	549,00			549,00	0,00	549,00
2011	613,60			613,60	61,36	560,81
<b>TOTAL</b>	<b>73.238,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>73.238,31</b>	<b>61,36</b>	<b>73.185,52</b>

En el caso de los equipos informáticos, se dota la amortización, para cada uno de los activos que los componen, a razón de un coeficiente anual del 25 % y por la parte proporcional que corresponda desde su puesta en condiciones de funcionamiento.

Aparecen en el balance, al cierre del ejercicio, activos totalmente amortizados, pero en uso, por importe de € frente a los 26.207,47 € del ejercicio anterior. Se han dado de baja activos informáticos fuera de uso y totalmente amortizados por valor de 23.949.25 € en 2021.

Equipos informáticos	Saldo 31/12/20	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/21	Amortización ejercicio	Amortización acumulada
2001	695,01			695,01	0,00	695,01
2003	7.244,18		7.244,18	0,00	0,00	0,00
2004	1.009,20		1.009,20	0,00	0,00	0,00
2006	3.575,12		3.575,12	0,00	0,00	0,00
2010	833,00		833,00	0,00	0,00	0,00
2011	6.090,61		6.090,61	0,00	0,00	0,00
2012	235,58		235,58	0,00	0,00	0,00
2013	994,51			994,51	0,00	994,51
2014	4.042,31		3.473,61	568,70	0,00	568,70
2016	1.487,95		1.487,95	0,00	0,00	0,00
2017	1.915,50			1.915,50	159,43	1.915,50
2020	3.690,58			3.690,58	922,63	1.845,26
2021	0,00	2.129,00		2.129,00	256,09	256,09
<b>TOTAL</b>	<b>31.813,47</b>	<b>2.129,00</b>	<b>23.949,25</b>	<b>9.993,22</b>	<b>1.338,15</b>	<b>6.275,07</b>

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

Equipos Informáticos	Saldo 31/12/19	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/20	Amortización ejercido	Amortización acumulada
2001	695,01			695,01	0,00	695,01
2003	7.244,18			7.244,18	0,00	7.244,18
2004	1.009,20			1.009,20	0,00	1.009,20
2006	3.575,12			3.575,12	0,00	3.575,12
2010	833,00			833,00	0,00	833,00
2011	6.090,61			6.090,61	0,00	6.090,61
2012	235,58			235,58	0,00	235,58
2013	994,51			994,51	0,00	994,51
2014	4.042,31			4.042,31	0,00	4.042,31
2016	1.487,95			1.487,95	0,00	1.487,95
2017	1.915,50			1.915,50	478,88	1.756,07
2020	0,00	3.690,50		3.690,50	922,63	922,63
<b>TOTAL</b>	<b>28.122,97</b>	<b>3.690,50</b>	<b>0,00</b>	<b>31.813,47</b>	<b>1.401,51</b>	<b>28.886,17</b>

**PISO CALLE ESPOZ Y MINA 2, 1**

Inmueble para uso propio, donde la entidad desarrolla su actividad. Se encuentra valorado por su precio de adquisición y se amortiza linealmente aplicando un coeficiente del 2 % sobre el valor de construcción.

Al cierre del ejercicio los valores contables y de su amortización, así como los de tasación y valoración a efectos de Solvencia son los siguientes:

	Saldo 31/12/20	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/21	
VALOR CONTABLE DEL TERRENO	476.147,39			476.147,39	VALOR CONTABLE DEL TERRENO
VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN	19.687,59			19.687,59	VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	9.450,02	393,75		9.843,77	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	486.384,96			485.991,21	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 17/09/2020	1.125.216,00			1.125.216,00	VALOR DE TASACIÓN 17/09/2020
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	1.125.216,00			1.125.216,00	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

	Saldo 31/12/19	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/20	
VALOR CONTABLE DEL TERRENO	476.147,39			476.147,39	VALOR CONTABLE DEL TERRENO
VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN	19.687,59			19.687,59	VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	9.056,27	393,75		9.450,02	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	486.778,71			486.384,96	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 17/09/2020	1.062.704,00	62.512,00		1.125.216,00	VALOR DE TASACIÓN
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	1.062.704,00	62.512,00		1.125.216,00	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

A partir del ejercicio 2016 el valor a efectos de Solvencia es el Valor de Tasación.

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

## 6. INVERSIONES INMOBILIARIAS

Las inversiones inmobiliarias a 31 de diciembre de 2021 están integradas por los terrenos y construcciones que posee la Mutualidad para obtener rentas y plusvalías: un inmueble y una finca rústica, siendo el movimiento de las partidas que las recogen, tanto en este ejercicio como en el anterior, el siguiente:

Inversiones Inmobiliarias	Saldo 31/12/20	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/21	Amortización ejercido	Amortización acumulada	Deterioro
Terreno Ciempozuelos	1.021.605,80			1.021.605,80			746.634,58
Terreno Plaza Viena	354.977,46			354.977,46			
Construcción Plaza Viena	274.300,76			274.300,76	5.486,02	77.618,41	
<b>TOTAL</b>	<b>1.650.884,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.650.884,02</b>	<b>5.486,02</b>	<b>77.618,41</b>	<b>746.634,58</b>

Inversiones Inmobiliarias	Saldo 31/12/19	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/20	Amortización ejercido	Amortización acumulada	Deterioro
Terreno Ciempozuelos	1.021.605,80			1.021.605,80			746.634,58
Terreno Plaza Viena	354.977,46			354.977,46			
Construcción Plaza Viena	274.300,76			274.300,76	5.486,02	72.132,39	
<b>TOTAL</b>	<b>1.650.884,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.650.884,02</b>	<b>5.486,02</b>	<b>72.132,39</b>	<b>746.634,58</b>

### OFICINA PLAZA CIUDAD DE VIENA

Local de negocio para oficina y destinado al arrendamiento. Se encuentra valorado por su precio de adquisición y se amortiza linealmente aplicando un coeficiente del 2 % sobre el valor de construcción.

Al cierre del ejercicio los valores contables y de su amortización, así como los de tasación y valoración a efectos de Solvencia son los siguientes:

	Saldo 31/12/20	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/21	
<b>2020</b>					<b>2021</b>
VALOR CONTABLE DEL TERRENO	354.977,46			354.977,46	VALOR CONTABLE DEL TERRENO
VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN	274.300,76			274.300,76	VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	72.132,39	5.486,02		77.618,41	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	557.145,83			551.659,81	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 13/06/2019	430.826,18		3.398,36	427.427,82	VALOR DE TASACIÓN 27/05/2021
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	430.826,18			427.427,82	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

	Saldo 31/12/19	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/20	
<b>2019</b>					<b>2020</b>
VALOR CONTABLE DEL TERRENO	354.977,46			354.977,46	VALOR CONTABLE DEL TERRENO
VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN	274.300,76			274.300,76	VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	66.646,37	5.486,02		72.132,39	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	562.631,85			557.145,83	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 13/06/2019	430.826,18			430.826,18	VALOR DE TASACIÓN 13/06/2019
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	430.826,18			430.826,18	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

A partir del ejercicio 2016 el valor a efectos de Solvencia es el Valor de Tasación.

Se han devengado en el ejercicio ingresos por su arrendamiento por importe de 17.647,08 €.

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

### FINCA RÚSTICA EN CIEMPOZUELOS

Finca rústica-tierra situada en el término municipal de Ciempozuelos (Madrid), valorada por su precio de adquisición y no afecta a la cobertura de provisiones.

Al cierre del ejercicio los valores contables, así como los de tasación y valoración a efectos de Solvencia son los siguientes:

	Saldo 31/12/20	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/21	
VALOR CONTABLE	1.021.605,80			1.021.605,80	VALOR CONTABLE
DETERIORO DEL EJERCICIO	0,00			0,00	DETERIORO DEL EJERCICIO
DETERIORO ACUMULADO	746.634,58			746.634,58	DETERIORO ACUMULADO
VALOR NETO CONTABLE	274.971,22			274.971,22	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 12/08/2019	34.437,50		3.625,00	30.812,50	VALOR DE TASACIÓN 30/08/2021
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	34.437,50		3.625,00	30.812,50	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

	Saldo 31/12/19	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/20	
VALOR CONTABLE	1.021.605,80			1.021.605,80	VALOR CONTABLE
DETERIORO DEL EJERCICIO	0,00			0,00	DETERIORO DEL EJERCICIO
DETERIORO ACUMULADO	746.634,58			746.634,58	DETERIORO ACUMULADO
VALOR NETO CONTABLE	274.971,22			274.971,22	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 12/08/2019	34.437,50			34.437,50	VALOR DE TASACIÓN 12/08/2019
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	34.437,50			34.437,50	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

A partir del ejercicio 2016 el valor a efectos de Solvencia es el Valor de Tasación.

### 7. INMOVILIZADO INTANGIBLE

El inmovilizado intangible a 31 de diciembre de 2021 se encuentra totalmente amortizado.

Aplicaciones Informáticas	Saldo 31/12/20	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/21	Amortización ejercicio	Amortización acumulada
2003	2.784,00			2.784,00		2.784,00
2010	4.720,00			4.720,00		4.720,00
TOTAL	7.504,00	0,00	0,00	7.504,00	0,00	7.504,00

Aplicaciones Informáticas	Saldo 31/12/19	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/20	Amortización ejercicio	Amortización acumulada
2003	2.784,00			2.784,00		2.784,00
2010	4.720,00			4.720,00		4.720,00
TOTAL	7.504,00	0,00	0,00	7.504,00	0,00	7.504,00

Aparecen en el balance, al cierre del ejercicio, activos totalmente amortizados, pero en uso, por importe de 7.504,00€.

**8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

El valor en libros y situación, a 31 de diciembre, de los distintos instrumentos financieros, activos y pasivos, agrupados por categorías, y el movimiento de las partidas que los reflejan en el ejercicio, es el que se detalla a continuación, no incluyéndose en este apartado, en virtud de la respuesta a la Consulta 2 del BOICAC Nº 87/septiembre 2011, los créditos y débitos con la Hacienda Pública.

**8.1 ACTIVOS FINANCIEROS**

Su situación a 31 de diciembre, y movimientos durante el ejercicio, es la siguiente:

- Efectivo y otros medios líquidos**

El importe total asciende a 901.889,68 €.

2021		EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS				
Inversiones	Saldo Inicial	Entradas	Salidas	Ajustes	Saldo Final	Valor Razonable
<b>EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS</b>	<b>903.302,78</b>	<b>3.749.809,84</b>	<b>3.751.200,47</b>	<b>0,00</b>	<b>901.889,68</b>	<b>901.889,68</b>
Caja	865,92	6.564,00	6.439,84		990,08	990,08
Cuentas corrientes	902.414,39	3.743.245,84	3.744.760,63		900.899,60	900.899,60
Cuenta con administración concursal de Banco Madrid	22,47			-22,47	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>903.302,78</b>	<b>3.749.809,84</b>	<b>3.751.200,47</b>	<b>-22,47</b>	<b>901.889,68</b>	<b>901.889,68</b>

2020		EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS				
Inversiones	Saldo Inicial	Entradas	Salidas	Ajustes	Saldo Final	Valor Razonable
<b>EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS</b>	<b>1.052.186,66</b>	<b>3.244.516,53</b>	<b>3.393.400,41</b>	<b>0,00</b>	<b>903.302,78</b>	<b>903.302,78</b>
Caja	3.496,73	29.643,00	32.273,81		865,92	865,92
Cuentas corrientes	1.048.658,81	3.214.873,53	3.361.117,95		902.414,39	902.414,39
Cuenta con administración concursal de Banco Madrid	31,12		8,65		22,47	22,47
<b>TOTAL</b>	<b>1.052.186,66</b>	<b>3.244.516,53</b>	<b>3.393.400,41</b>	<b>0,00</b>	<b>903.302,78</b>	<b>903.302,78</b>

- Activos financieros disponibles para la venta**

Se clasifican en esta categoría los instrumentos de patrimonio, fondos de inversión y acciones, que posee la mutualidad a 31 de diciembre, valorados a valor razonable, habiéndose realizado los ajustes en sus valores contables con cargo o abono a la cuenta 133 "Ajustes por valoración en activos financieros disponibles para la venta", cuyo saldo al cierre del ejercicio es de 208.636,18 €.

No hay dotada provisión por deterioro al cierre del ejercicio.



CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

## FONDOS DE INVERSION

2021						
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA						
Inversiones	Saldo Inicial	Entradas compras	Salidas ventas	Ajustes de valor plusv/minusv	Saldo Final	Valor Razonable
<b>FONDOS DE INVERSION</b>	<b>3.803.499,08</b>	<b>220.474,48</b>	<b>272.353,04</b>	<b>183.415,32</b>	<b>3.935.035,84</b>	<b>3.935.035,84</b>
PEGASUS FI	469.974,75			2.594,54	472.569,29	472.569,29
RTA 4 RTA FIJA CP FI ES0176954008	243.315,00	100.474,48		1.380,26	345.169,74	345.169,74
RENTA 4 NEXUS FI	469.777,75			17.352,57	487.130,32	487.130,32
RENTA 4 ALHAMBRA ES0108207038	207.168,52			6.094,37	213.262,89	213.262,89
FI DOWS CK LU0599946893	202.181,51			18.718,76	220.900,27	220.900,27
FI NORDEA FI STAB RET LU0227385266 (BKT)	20.598,02		20.598,02	0,00	0,00	0,00
FI INVESCO PAN EUROPE LU0243957742 (BKT)	25.350,11		13.984,03	710,62	12.076,70	12.076,70
FI CARMIGNAC PATRIM LU1163533349 (BKT)	34.654,08			-2.153,52	32.500,46	32.500,46
FI MFS MPW LU0583242994 (BKT)	17.857,97			1.901,80	19.759,77	19.759,77
FI AURIGA	50.834,06		25.411,40	5.343,28	30.765,94	30.765,94
FI CARMIGNAC SECURITE	51.230,21		8.991,27	118,00	42.356,94	42.356,94
FI PIMCO	91.495,33		9.000,00	-9.100,15	79.395,18	79.395,18
FI BSF FIXED DOME STRAG A4	51.195,41		8.991,74	-638,98	41.564,69	41.564,69
FI DIP MARKET RISK GLB BOND LU0546216986	73.355,67		8.990,97	-170,98	64.193,72	64.193,72
EDR MILLESIMA 2021	29.608,18			-148,82	29.459,36	29.459,36
CARTESIO FUNDS INCOME LU1966822873	51.426,24		53.261,22	1.834,98	0,00	0,00
FI BANKINTER INDICE GLOBAL ES0113572004	43.227,36		34.500,00	6.822,08	15.549,44	15.549,44
FI IDELITY EUR DYNAMIC GR LU0261959422	10.044,06			1.708,24	11.752,30	11.752,30
FI SEILERN WORLD GROWTH F0031724234	22.703,14		12.489,26	4.243,31	14.457,19	14.457,19
FI ROBECO GLOBAL CONSUME LU0187079347	22.773,29		12.421,59	1.388,90	11.740,60	11.740,60
FI MILLESIMA 2021	43.666,69			520,30	44.186,99	44.186,99
FI GROUPAMA	20.944,03		13.422,18	5.800,19	13.322,04	13.322,04
FI MFS EUROPE FIXED LU1135359625	49.211,17		48.887,98	-323,19	0,00	0,00
FI AXA IM MATURITY 2022 F000808VWR31	261.690,73			785,93	262.476,66	262.476,66
FI GLOBAL ALLOCATION ES0116848005	79.076,73			25.631,36	104.708,09	104.708,09
FI RA ACTIVA ADAGIO	502.534,05			20.501,34	523.035,39	523.035,39
FI RA VALOR RELATIVO ES0128522002	96.546,83			1.948,21	98.495,04	98.495,04
FI LAZARD CREDIT 2024 F00013399805	138.907,12			2.990,34	141.897,46	141.897,46
QUALITAS MUTU PR EQ PR III ES0172226039	17.620,00	20.000,00	1.403,38	2.380,00	38.596,62	38.596,62
FI RA MEGATENDENCIAS SALUD	121.966,30			31.792,65	153.758,95	153.758,95
FI RESIDENCIAS ESTUDIANTES	99.493,84			3.985,94	103.479,78	103.479,78
FI RA ACT GLOBAL ES0173286008	182.070,93			11.594,89	193.665,82	193.665,82
FI ALTIANZ ORIENTAL LU0348784041	0,00	100.000,00		11.828,20	111.828,20	111.828,20
<b>TOTAL</b>	<b>3.803.499,08</b>	<b>220.474,48</b>	<b>272.353,04</b>	<b>183.415,32</b>	<b>3.935.035,84</b>	<b>3.935.035,84</b>

2020						
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA						
Inversiones	Saldo Inicial	Entradas compras	Salidas ventas	Ajustes de valor plusv/minusv	Saldo Final	Valor Razonable
<b>FONDOS DE INVERSION</b>	<b>3.787.681,78</b>	<b>672.484,24</b>	<b>710.161,49</b>	<b>53.494,55</b>	<b>3.803.499,08</b>	<b>3.803.499,08</b>
PEGASUS FI ES0173321003	460.729,72			9.245,03	469.974,75	469.974,75
CARMIGNAC CAP PLUS A EUR LU0336084032	166.931,37	35.199,95	182.127,32	0,00	0,00	0,00
RTA 4 RTA FIJA CP FI ES0176954008	268.752,39		30.000,00	4.562,61	243.315,00	243.315,00
RENTA 4 NEXUS FI	462.377,84			7.399,91	469.777,75	469.777,75
FI RA ALHAMBRA ES0108207038	208.147,08		600,00	-378,56	207.168,52	207.168,52
FI DOWS LU0599946893	206.041,33			-3.859,82	202.181,51	202.181,51
FI EDR MILLESIMA 2021 D F00013076486	169.045,47		159.873,11	-9.172,36	0,00	0,00
FI BKT MIX TO FLEXIBLE ES0114877030	56.634,83		50.774,68	-5.860,15	0,00	0,00
FI OLD MUTUAL F000808VWR31	42.539,10		40.387,26	-2.151,84	0,00	0,00
FI NORDEA FI STAB RET LU0227385266 (BKT)	36.210,25		14.751,49	-866,74	20.598,02	20.598,02
FI INVESCO PAN EUROPE LU0243957742 (BKT)	45.883,03		20.058,87	-474,05	25.350,11	25.350,11
FI PARETUM CARTING LU0581203592 (BKT)	53.713,82		44.523,34	-9.190,48	0,00	0,00
FI CARMIGNAC PATRIM LU1163533349 (BKT)	32.467,07			2.187,01	34.654,08	34.654,08
FI AXA IM FFI LU0658026512	10.619,47		10.127,83	-491,64	0,00	0,00
FI MFS MERIDIAN EUROPE LU0125944966	13.918,36		12.463,70	-1.454,66	0,00	0,00
FI MFS MPW LU0583242994 (BKT)	16.918,91			939,06	17.857,97	17.857,97
FI EDM INTERNATIONAL SPANISH EQTY LU0995386439	2.694,12		1.857,03	-837,09	0,00	0,00
FI AURIGA INVESTOR BEL GRAVIA LU0691314768	44.071,49			6.762,57	50.834,06	50.834,06
FI CARMIGNAC SECURITE F00010149120	50.202,42			1.027,79	51.230,21	51.230,21
FI BANKINTER GESTION ABIERTA F00010149120	48.183,66		47.035,38	-1.148,28	0,00	0,00
FI MAGALLANES VAL INV UC BER EQ LU1330191898	1.701,89		1.190,96	-510,93	0,00	0,00
FI MFS GBL BUY & HOLD LU1506359188	48.579,16		48.952,62	-373,46	0,00	0,00

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

FIMAGALVINVUCITS/EU/FO	13.626,36	10.860,88	-2.765,48	0,00	0,00
AZVALORFI	8.929,31	6.666,51	-2.262,80	0,00	0,00
FIDIPSPANISH/EQUITY	18.656,08	18.474,26	-181,82	0,00	0,00
FIPIMCO	92.429,91		-934,58	91.495,33	91.495,33
FIBSPFIXED/DOMESTRAC/AM	49.515,25		1.680,16	51.195,41	51.195,41
FIDIPMARKET/RISK/GB/BOND/LU0546216986	51.861,00	20.000,00	1.554,67	73.355,67	73.355,67
EDR/MILLESIMA2024	31.241,18		-1.633,00	29.608,18	29.608,18
FIDAXA/MATURITY/2022/IE00BDBVVR31	259.676,78		-2.033,95	261.690,73	261.690,73
FIGLOBAL/ALLOCATION/ES0116848005	81.609,33		-2.532,60	79.076,73	79.076,73
FIR4/ACTIVADAGIO	501.730,07		803,98	502.534,05	502.534,05
FIR4/VALOR/RELATIVO/ES0128522002	93.465,12		3.081,71	96.546,83	96.546,83
FICAZARD/CREDIT/2024/FR0013399805	137.682,41		2.274,71	139.907,12	139.907,12
CARTESIO/FUNDS/INCOME/1/LU1966822873	0,00	44.523,34	6.902,90	51.426,24	51.426,24
FIBANKINTER/INDICE/GLOBAL/ES0113572004	0,00	35.000,00	8.227,36	43.227,36	43.227,36
FIMFS/MERIDIAN/GB/LEU0094560744	0,00	8.000,00	9.436,25	1.436,25	0,00
FIDELITY/EUR/DYNAMIC/GR/LU0261959422	0,00	8.000,00	2.044,06	10.044,06	10.044,06
FISEILERN/WORLD/GROWTH/IE0031724234	0,00	17.000,00	5.703,14	22.703,14	22.703,14
FIROBECO/GB/CONSUME/LU0187078347	0,00	17.000,00	5.773,29	22.773,29	22.773,29
FIMILLESIMA2026	0,00	40.000,00	3.666,69	43.666,69	43.666,69
FJGROUPAMA	0,00	18.000,00	2.944,03	20.944,03	20.944,03
FJMSS/EUROPE/FIXED/LU1135359625	0,00	48.952,62	258,55	49.211,17	49.211,17
QUALITAS/MULTIPR/FO/PR/III/ES0172226039	0,00	21.312,33	-3.692,33	17.620,00	17.620,00
FIR4/MEGATENDENCIAS/SALUD	0,00	97.500,00	24.466,30	121.966,30	121.966,30
FIRRESIDENCIAS/ESTUDIANTES	0,00	100.000,00	-506,16	99.493,84	99.493,84
FIR4/ACT/GB/ES0173286008	0,00	182.000,00	70,93	182.070,93	182.070,93
<b>TOTAL</b>	<b>3.787.681,78</b>	<b>672.484,24</b>	<b>710.161,49</b>	<b>53.494,55</b>	<b>3.803.499,08</b>

ACCIONES EN MERCADOS ORGANIZADOS

2021		ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA				
Inversiones	Saldo Inicial	Entradas compras	Salidas ventas	Ajustes de valor plusv/minusv	Saldo Final	Valor Razonable
ACCIONES EN MERCADOS ORGANIZADOS	133.745,25	622.558,89	650.460,83	39.927,46	145.770,77	145.770,77
ACCIONES INDITEX/ES0148396007	10.416,00	9.942,68	11.564,04	934,09	9.728,73	9.728,73
ACCIONES FERROVIAL/ES0118900010	8.655,80	3,71	9.686,49	1.026,98	0,00	0,00
ACCIONES IBERDROLA/ES0144580714	0,00	10.015,08	10.678,02	662,94	0,00	0,00
ACCIONES BANKINTER/ES0113679137	0,00	9.966,70		228,15	10.194,85	10.194,85
ACCIONES REPSOL/ES0173516115	24.750,00	37.753,23	67.897,35	5.394,12	0,00	0,00
ACCIONES BANKINTER/ES0113679137	0,00	30.161,56		-2.386,12	27.775,44	27.775,44
ACCIONES ACS/ES0167050915	0,00	29.181,38		1.459,62	30.641,00	30.641,00
ACCIONES TELEFONICA/ES0178430618	16.062,75	81.127,29	109.482,95	12.292,91	0,00	0,00
ACGBBVA/ES0113211835	29.455,50	54.451,70	60.575,99	2.918,79	26.250,00	26.250,00
ACCACRIMOXIE/ES0132105018	0,00	99.968,28	64.355,82	4.392,54	0,00	0,00
ACCINDITEX/ES0148396007	0,00	17.333,87	18.886,33	1.552,46	0,00	0,00
ACCIONES INDRA	23.383,00	25.113,10	51.897,26	3.401,16	0,00	0,00
ACCIONES ENAGAS/ES0130960018	20.120,80	18.199,38	42.073,30	3.753,12	0,00	0,00
DPACGTELEFONICA/ES06784309D9	901,40		960,30	58,90	0,00	0,00
ACCIONES ALMIRALL	0,00	25.072,48	28.458,61	3.386,13	0,00	0,00
ACCIONES IAG/ES0177542018	0,00	56.488,84	31.604,39	1.832,55	26.412,00	26.412,00
ACCIONES BANCO SANTANDER/ES0113900137	0,00	25.325,89	26.986,42	1.660,53	0,00	0,00
ACCIONES RED ELECTRICA/ES0173093024	0,00	25.360,05	27.002,99	1.642,94	0,00	0,00
ACCIONES CELLNEX/ES0105066007	0,00	20.557,20	22.267,75	1.710,55	0,00	0,00
ACGTECNICAS REUNIDAS/ES0178165017	0,00	26.124,59		-10.358,84	14.768,75	14.768,75
ACCIONES CAP/ES0121975009	0,00	30.393,66	32.209,73	1.816,07	0,00	0,00
ACCIONES AMADEUS/ES0109067019	0,00	31.028,22	33.873,09	2.844,87	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>133.745,25</b>	<b>622.558,89</b>	<b>650.460,83</b>	<b>39.927,46</b>	<b>145.770,77</b>	<b>145.770,77</b>

2020		ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA				
Inversiones	Saldo Inicial	Entradas compras	Salidas ventas	Ajustes de valor plusv/minusv	Saldo Final	Valor Razonable
ACCIONES EN MERCADOS ORGANIZADOS	6.876,00	397.367,35	282.954,21	12.456,11	133.745,25	133.745,25
Bolsas y Mercados Españoles SHMSP/STAE/ES0115056139	6.876,00		5.920,00	-956,00	0,00	0,00
ALMIRALL/ES0157097017		19.423,72	21.502,08	2.078,36	0,00	0,00
REPSOL/ES0173516115		89.673,31	71.844,03	6.920,72	24.750,00	24.750,00
INDITEX/ES0148396007		9.345,55		1.070,48	10.416,00	10.416,00
FERROVIAL/ES0118900010		8.981,36	14,05	-311,51	8.655,80	8.655,80

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

BANKINTER ES011367937	20.263,89	19.453,78	-810,11	0,00	0,00
AGS ES0167050915	20.065,31	21.797,48	1.732,17	0,00	0,00
TELEFONICA ES0178430E18	41.423,16	22.412,40	-2.948,01	16.062,75	16.062,75
BBVA ES0113211835	50.649,59	23.088,91	1.894,82	29.455,50	29.455,50
ACERINOX ES0132105018	20.778,06	22.595,70	1.817,64	0,00	0,00
MASMOVIL	22.744,18	22.595,87	-148,31	0,00	0,00
INDRA	45.987,97	24.536,45	1.931,48	23.383,00	23.383,00
LIBERBANK	24.471,98	27.193,46	2.721,48	0,00	0,00
ENAGAS ES0130960018	22.598,97		-2.478,17	20.120,80	20.120,80
DPAACG TELEFONICA ES06784309D9	960,30		-58,90	901,40	901,40
<b>TOTAL</b>	<b>6.876,00</b>	<b>397.367,35</b>	<b>282.954,21</b>	<b>133.745,25</b>	<b>133.745,25</b>

Se han contabilizado en la cuenta de resultados, dividendos procedentes de activos disponibles para la venta por importe de 9.368,66 €, de los que 1.821,18 corresponden a acciones y 7.547,48 a fondos de inversión. La partida de beneficios en realización de inversiones asciende a 87.383,21 €, 49.108,84 correspondiente a acciones y 38.274,37 a Fondos de Inversión. La partida de perdidas en realización es de 978,24 de los cuales, 5,01 corresponde a las acciones y 973,23 corresponde a Fondos de Inversión. La diferencia entre los beneficios y las perdidas realizadas arrojan un beneficio de 86.404,97 €.

• **Préstamos y partidas a cobrar**

Se incluyen en esta categoría valores de deuda, depósitos a plazo en entidades bancarias, créditos con socios por cuotas pendientes y préstamos a los socios.

**Valores representativos de deuda**

El total de este epígrafe en el balance, valorado a coste amortizado, asciende al cierre del ejercicio a 524.655,91€.

Los intereses devengados por estos activos e imputados a la cuenta de pérdidas y ganancias ascienden a 17.362,23€, de los que 12.972,41 € son intereses devengados y no vencidos que se registran en el epígrafe "Otros activos" del balance.

2021 VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA								
Inversiones	Saldo	Entradas	Salidas	Int. Implícitos	Saldo	Valor	Coste	Deterioro
	Inicial			Plusv./Minusv.	Final	Razonable	Amortizado	
BONOS Y OBLIGACIONES	720.300,79	0,00	200.000,00	4.355,12	524.655,91	536.260,75	524.655,91	0,00
BS HIPERCOR XS1169199152	100.004,10			-126,36	99.877,74	104.048,29	99.877,74	0,00
BS NOVOBANCO	24.750,00			0,00	24.750,00	21.000,00	24.750,00	0,00
PTBEQKOM0019								
BS CELLNEX TELECOM	99.834,74			19,44	99.854,18	103.324,18	99.854,18	0,00
BS TELEFONICA EUROPE BV XS1795406575	100.416,96			-180,00	100.236,96	103.842,92	100.236,96	0,00
BONOS FORD XS1959498160	103.799,26			-1.212,57	102.586,69	106.995,01	102.586,69	0,00
PAGARE SACYR 270721	99.169,01		100.000,00	830,89	0,00	0,00	0,00	0,00
PAGARE AMPER ES0509260057	98.455,23		100.000,00	1.544,77	0,00	0,00	0,00	0,00
PAGARE AMPER ES0508260073	93.871,49			3.478,85	97.350,34	97.350,35	97.350,34	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>720.300,79</b>	<b>0,00</b>	<b>200.000,00</b>	<b>4.355,12</b>	<b>524.655,91</b>	<b>536.260,75</b>	<b>524.655,91</b>	<b>0,00</b>

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

2020 VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA								
Inversiones	Saldo	Entradas	Salidas	Int. Implícitos	Saldo	Valor	Costa	Deterioro
	Inicial			Plusv./Min usv.	Final	Razonable	Amortizado	
BONOS Y OBLIGACIONES	729.752,07	289.469,12	299.661,80	741,40	720.300,79	733.239,17	720.300,79	0,00
BS HIPERCOR XS1169199152	100.125,91			-121,81	100.004,10	106.496,78	100.004,10	0,00
BS NOVOBANCO PTBEQKOM0019	24.750,00				24.750,00	14.761,99	24.750,00	0,00
BS CELLNEX TELECOM	99.815,86			18,88	99.834,74	112.824,99	99.834,74	0,00
BS DEUTSCHE BANK DE000DB7XIC7	100.050,01		100.050,01		0,00	0,00	0,00	0,00
BS TELEFONICA EUROPE BV XS1795406575	100.592,10			-175,14	100.416,96	102.404,01	100.416,96	0,00
BS GESTAMP XS1814065345	99.611,79		99.611,79		0,00		0,00	0,00
BONOS FORD XS1959498160	104.868,23			-1.068,97	103.799,26	105.495,40	103.799,26	0,00
PAGARE SACYR XS2087696345	99.938,17		100.000,00	61,83	0,00		0,00	0,00
PAGARE SACYR 270721		98.541,76		627,25	99.169,01	99.102,00	99.169,01	0,00
PAGARE AMPER ES0509260057		98.932,73		522,50	98.455,23	98.351,00	98.455,23	0,00
PAGARE AMPER ES0508260073		92.994,63		876,86	93.871,49	93.803,00	93.871,49	0,00
TOTAL	729.752,07	289.469,12	299.661,80	741,40	720.300,79	733.239,17	720.300,79	0,00

El desglose de los intereses explícitos e implícitos devengados en el ejercicio es el siguiente:

2021	COSTE AMORTIZADO EXCUPÓN	INTERÉS EFECTIVO DEVENGADO	INTERESES IMPLÍCITOS DEVENGADOS	INTERESES EXPLÍCITOS DEVENGADOS	INTERESES NO VENCIDOS GTA 562
VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	524.655,91	17.362,23	4.355,12	13.007,11	12.972,41
BS HIPERCOR XS1169199152	99.877,74	3.743,40	-126,36	3.869,76	3.673,29
BS NOVOBANCO PTBEQKOM0019	24.750,00	0,00	0,00	0,00	5.250,00
BS CELLNEX TELECOM	99.854,18	3.140,65	19,44	3.121,21	1.344,18
BS TELEFONICA EUROPE BV XS1795406575	100.236,96	2.818,79	-180,00	2.998,79	221,92
BONOS FORD XS1959498160	102.586,69	1.804,78	-1.212,57	3.017,35	2.483,02
PAGARE SACYR 270721	0,00	830,99	0,00	0,00	0,00
PAGARE AMPER ES0509260057	0,00	1.544,77	1.544,77	0,00	0,00
PAGARE AMPER ES0508260073	97.350,34	3.478,85	3.478,85	0,00	0,00

2020	COSTE AMORTIZADO EXCUPÓN	INTERÉS EFECTIVO DEVENGADO	INTERESES IMPLÍCITOS DEVENGADOS	INTERESES EXPLÍCITOS DEVENGADOS	INTERESES NO VENCIDOS GTA 562
VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	720.300,79	13.961,49	741,40	13.220,09	12.972,36
BS HIPERCOR XS1169199152	100.004,10	3.749,05	-121,81	3.870,86	3.673,84
BS NOVOBANCO PTBEQKOM0019	24.750,00	0,00	0,00	0,00	5.250,00
BS CELLNEX TELECOM	99.834,74	3.143,76	18,88	3.124,88	1.344,18
BS DEUTSCHE BANK DE000DB7XIC7	0,00	85,88	0,00	85,88	0,00
BS TELEFONICA EUROPE BV XS1795406575	100.416,96	2.821,84	-175,14	2.996,98	221,92
BS GESTAMP XS1814065345	0,00	117,36	0,00	117,36	0,00
BONOS FORD XS1959498160	103.799,26	1.955,16	-1.068,97	3.024,13	2.483,02
PAGARE SACYR XS2087696345	0,00	61,83	61,83	0,00	0,00
PAGARE SACYR 270721	99.169,01	627,25	627,25	0,00	0,00
PAGARE AMPER ES0509260057	98.455,23	522,50	522,50	0,00	0,00
PAGARE AMPER ES0508260073	93.871,49	876,86	876,86	0,00	0,00

Préstamos a otras partes vinculadas

2021	Saldo Inicial	Entradas	Salidas	Saldo Final
PRÉSTAMOS	0,00	1.000,00	0,00	1.000,00
Préstamos a otras partes vinculadas	0,00	1.000,00	0,00	1.000,00

Cuenta corriente con la Caja de Socorros, Asociación de Actividades y Servicios.

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

**Créditos por operaciones de seguro directo**

2021	Saldo	Entradas	Salidas	Saldo
Inversiones	Inicial			Final
CREDITOS POR OPERACIONES DE SEGURO DIRECTO	6.941,00	441.424,97	443.207,00	5.158,97
Cuotas pendientes de pago	6.941,00	441.424,97	443.207,00	5.158,97

2020	Saldo	Entradas	Salidas	Saldo
Inversiones	Inicial			Final
CREDITOS POR OPERACIONES DE SEGURO DIRECTO	3.234,00	504.654,00	500.947,00	6.941,00
Cuotas pendientes de pago	3.234,00	504.654,00	500.947,00	6.941,00

**Otros créditos. Préstamos a socios**

Se incluyen en este epígrafe préstamos concedidos a socios a un tipo de interés del 6 y 9 %, que se incluyen dentro del epígrafe IX. Otros créditos y que han devengado durante el ejercicio unos intereses de 49.989,48 €, contabilizados en la cuenta no técnica por estar autorizados como prestaciones sociales.

Por la misma razón el importe de los préstamos no se encuentra afecto a la cobertura de provisiones.

2021	Saldo	Entradas	Salidas	Ajustes	Saldo	Deterioro
Inversiones	Inicial				Final	
OTROS CRÉDITOS	1.070.295,06	849.201,91	874.380,16	0,00	1.045.116,81	224.973,05
Préstamos a socios	1.068.782,38	823.304,08	848.976,89		1.042.109,57	224.973,05
Intereses de préstamos a socios	12,68	7.897,83	7.903,27		7,24	
Deudores por alquileres	1.500,00	18.000,00	18.500,00		3.000,00	

2020	Saldo	Entradas	Salidas	Ajustes	Saldo	Deterioro
Inversiones	Inicial				Final	
OTROS CRÉDITOS	1.165.364,54	745.585,83	840.655,31	0,00	1.070.295,06	256.925,12
Préstamos a socios	1.162.357,01	717.635,50	811.210,18		1.068.782,38	256.925,12
Intereses de préstamos a socios	7,53	9.950,33	9.945,18		12,68	
Deudores por alquileres	3.000,00	18.000,00	19.500,00		1.500,00	

Se provisionan préstamos calificados como morosos por importe de 19.661,55 €, se aplican provisiones por el cobro de morosos por importe de 51.613,62 €, ascendiendo la provisión por préstamos morosos al cierre del ejercicio a 224.973,05 €.

2021	Saldo Inicial	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo Final
Provisión por deterioro de préstamos	256.925,12	19.661,55	51.613,62	224.973,05

2020	Saldo Inicial	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo Final
Provisión por deterioro de préstamos	236.122,92	24.658,47	3.856,27	256.925,12

CAJA DE SÓCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

• Cartera de inversión a vencimiento

No existen al cierre del ejercicio elementos clasificados en esta cartera.

8.2. PASIVOS FINANCIEROS

El desglose al cierre del ejercicio 2021 y anterior es el siguiente:

PASIVOS FINANCIEROS 2021	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en PyG	Débitos y partidas a pagar	Derivados de cobertura	TOTAL
Derivados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pasivos subordinados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos recibidos por reaseguro cedido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de seguro	0,00	0,00	96,00	0,00	0,00
Deudas con asegurados	0,00	0,00	96,00	0,00	0,00
Deudas con mediadores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas condicionadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de reaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de coaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empréstitos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos en entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por arrendamiento financiero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras deudas con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras deudas	0,00	0,00	33.026,68	0,00	33.026,68
Deudas con las Administraciones Públicas	0,00	0,00	19.865,74	0,00	19.865,74
Deudas con entidades del grupo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Resto de deudas	0,00	0,00	13.160,94	0,00	13.160,94
Deudas por operaciones de cesión temporal de activos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros pasivos financieros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	0,00	0,00	33.122,68	0,00	33.122,68

PASIVOS FINANCIEROS 2020	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en PyG	Débitos y partidas a pagar	Derivados de cobertura	TOTAL
Derivados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pasivos subordinados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos recibidos por reaseguro cedido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de seguro	0,00	0,00	480,00	0,00	0,00
Deudas con asegurados	0,00	0,00	480,00	0,00	0,00
Deudas con mediadores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas condicionadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de reaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de coaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empréstitos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

Depósitos en entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por arrendamiento financiero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras deudas con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras deudas	0,00	0,00	23.549,88	0,00	23.549,88
Deudas con las Administraciones Públicas	0,00	0,00	10.323,62	0,00	10.323,62
Deudas con entidades del grupo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Resto de deudas	0,00	0,00	13.226,26	0,00	13.226,26
Deudas por operaciones de cesión temporal de activos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros pasivos financieros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	0,00	0,00	24.029,88	0,00	24.029,88

### 8.3. CLASIFICACIÓN POR VENCIMIENTOS

El importe, en valor nominal, de los activos y pasivos financieros con vencimiento determinado o determinable, clasificado por año de vencimiento es el siguiente:

ACTIVOS FINANCIEROS	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	PERPETUO
Valores representativos de deuda	300.000,00		100.000,00					100.000,00
Créditos por operaciones de seguro directo	5.158,97							
Otros créditos	192.000,00	346.000,00	382.000,00	315.000,00				
PASIVOS FINANCIEROS	2022							
Otras deudas	2.760,94	10.400,00						

ACTIVOS FINANCIEROS	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	PERPETUO
Valores representativos de deuda	200.000,00	300.000,00		100.000,00				100.000,00
Créditos por operaciones de seguro directo	6.941,00							
Otros créditos	217.000,00	267.000,00	556.000,00	210.000,00				
PASIVOS FINANCIEROS	2021							
Otras deudas	2.826,26		10.400,00					

### 8.4. INFORMACIÓN SOBRE LA NATURALEZA Y EL NIVEL DE RIESGO PROCEDENTE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Las inversiones en Instrumentos Financieros se hallan sometidas a los riesgos de crédito, mercado, tipo de interés, liquidez y operacional, que les son inherentes.

Con relación a ellos se realiza mensualmente:

- Un Análisis de la diversificación de la cartera, de los porcentajes invertidos en renta fija y variable, la distribución por países, exposición al riesgo de divisa, un análisis por sectores etc.
- Un Análisis del rating de la cartera de Renta Fija y de cada uno de los activos que la componen.
- Un Cálculo del riesgo de mercado (VaR) de la cartera, con un nivel de confianza del 99 % y un horizonte temporal de un mes.

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

- Unas pruebas de Stress Testing, sometiendo a la cartera a diferentes escenarios de stress, que representan el comportamiento de la misma en situaciones desfavorables.
- Unas pruebas de cálculo del riesgo de liquidez global y por activo.

A 31 de diciembre de 2021 el cálculo del riesgo de mercado a un mes y a un año supone respectivamente un 2,87 y un 9,71 % de la cartera financiera, la cartera de renta fija tiene una duración media de 1,02 años, y el rating medio de la misma es BB+.

En cuanto al riesgo de liquidez, los activos categorizados como de escasa liquidez (liquidez máxima estimada de 13 días), suponen un 4,61% del total de la cartera. La liquidez del resto de activos se encuentra entre 0 y 2 días.

En el caso de los créditos a los socios, el riesgo de crédito que llevan asociado, es decir, la probabilidad de impago de las cuotas mensuales se reduce considerablemente por las limitaciones en las concesiones en cuanto a edad e importe y la forma de pago mediante descuento en nómina.

#### 8.5. FONDOS PROPIOS

El movimiento producido en las cuentas de fondos propios durante los ejercicios 2021 y 2020 es el siguiente:

ANO 2021	Saldo 31/12/20	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/21
Fondo mutuo	120.202,43			120.202,43
Reservas	3.230.988,62	0,00	0,00	3.230.988,62
Remanente	0,00	85.427,52	295,48	85.132,04
Rdo del ejercicio	85.427,52	23.639,01	85.427,52	23.639,01

ANO 2020	Saldo 31/12/19	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/20
Fondo mutuo	120.202,43			120.202,43
Reservas	3.428.091,97	26.225,19	223.928,54	3.230.988,62
Remanente	27.116,71		27.116,71	0,00
Rdo del ejercicio	223.928,54	85.427,52	223.928,54	85.427,52

Los beneficios no distribuidos del ejercicio 2020, se aplican y contabilizan en su totalidad en el ejercicio 2021 con abono en la cuenta de remanente, siendo este importe de 85.427,52 €.

La partida de Remanente, que recoge al inicio del ejercicio el beneficio no distribuido del ejercicio 2020, por importe de 85.427,52, se aplica durante el ejercicio 2021 a:

- Complementar prestaciones por importe de 295,48 €.

No hay distribución de dividendos.



## 9. SITUACIÓN FISCAL

Se produce en el ejercicio un resultado contable positivo por importe de 23.639,01€.

La conciliación entre el resultado contable y la base imponible del Impuesto sobre Sociedades es la siguiente:

### 9.1. CONCILIACIÓN DEL RESULTADO CON LA BASE IMPONIBLE DEL IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES

	2021	2020
RESULTADO CONTABLE DEL EJERCICIO	23.639,01	85.427,52
IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES (I)	0,00	0,00
BASE IMPONIBLE (RESULTADO CONTABLE)	23.639,01	85.427,52
DIFERENCIAS (+) (Provisiones por deterioro)	0,00	0,00
BASE IMPONIBLE (RESULTADO FISCAL)	23.639,01	85.427,52
Bases Imponibles Negativas de ejercicios anteriores	-137.901,02	-223.328,54
BASE IMPONIBLE DEL IMPUESTO DE SOCIEDADES	0,00	0,00
	2021	2020
CUOTA DEL IMPUESTO (25%)	0,00	0,00
RETENCIONES A CUENTA DEL IS (I)	11.323,74	10.306,41
PAGOS A CUENTA DEL IS REALIZADOS EN EL EJERCICIO (I)	0,00	5.487,62
RESULTADO	-11.323,74	-15.794,03
II. Activos por impuesto diferido	149.838,32	141.767,83
II. Pasivos por impuesto diferido	219.383,74	177.079,69

	2020	2019
RESULTADO CONTABLE DEL EJERCICIO	85.427,52	-223.328,54
IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES (I)	0,00	0,00
BASE IMPONIBLE (RESULTADO CONTABLE)	85.427,52	-223.328,54
DIFERENCIAS (+) (Provisiones por deterioro)	0,00	0,00
BASE IMPONIBLE (RESULTADO FISCAL)	85.427,52	-223.328,54
Bases Imponibles Negativas de ejercicios anteriores	-223.328,54	
BASE IMPONIBLE DEL IMPUESTO DE SOCIEDADES	0,00	-223.328,54
	2020	2019
CUOTA DEL IMPUESTO (25%)	0,00	0,00
RETENCIONES A CUENTA DEL IS (I)	10.306,41	10.188,40
PAGOS A CUENTA DEL IS REALIZADOS EN EL EJERCICIO (I)	5.487,62	10.998,56
RESULTADO	-15.794,03	-21.286,96
II. Activos por impuesto diferido	141.767,83	87.660,51
II. Pasivos por impuesto diferido	177.079,69	102.469,59

En relación con el impuesto diferido, existen activos por importe de 149.838,22 € y pasivos por 219.383,74 € que recogen el efecto impositivo de los ajustes realizados por la valoración a valor razonable de los activos clasificados como disponibles para la venta.

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

9.2. SALDOS CON LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS

Saldos acreedores	31-12-21	31-12-20
H.P. acreedora por IVA (alquileres)	926,46	926,46
H.P. acreedora por retenciones	16.197,13	5.187,40
H.P. acreedora por impuesto Sociedades	0,00	0,00
Organismos de la Seguridad Social acreedores	2.742,15	4.209,76
<b>TOTAL</b>	<b>19.865,74</b>	<b>10.323,62</b>

Saldos deudores	31-12-21	31-12-20
H.P. deudora por impuesto sobre Sociedades	27.103,09	36.980,99
Organismos de la Seguridad Social Deudores	0,00	2.928,79
<b>TOTAL</b>	<b>27.103,09</b>	<b>36.980,99</b>

Saldos acreedores	31-12-20	31-12-19
H.P. acreedora por IVA (alquileres)	926,46	1.245,88
H.P. acreedora por retenciones	5.187,40	5.053,99
H.P. acreedora por impuesto Sociedades	0,00	0,00
Organismos de la Seguridad Social acreedores	4.209,76	2.651,54
<b>TOTAL</b>	<b>10.323,62</b>	<b>8.950,41</b>

Saldos deudores	31-12-20	31-12-19
H.P. deudora por impuesto sobre Sociedades	36.980,99	21.186,96
Organismos de la Seguridad Social Deudores	2.928,79	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>39.909,78</b>	<b>21.186,96</b>

10. INGRESOS Y GASTOS

El detalle de las cargas sociales contenidas en la cuenta de pérdidas y ganancias al cierre del ejercicio es el siguiente:

	31-12-21	31-12-20
Sueldos y salarios	84.900,73	81.700,29
Seguridad Social a cargo de la empresa	26.760,25	25.398,00
Otros gastos sociales	1.997,34	1.341,76
<b>TOTAL</b>	<b>113.658,32</b>	<b>108.440,05</b>

	31-12-20	31-12-19
Sueldos y salarios	81.700,29	83.845,46
Seguridad Social a cargo de la empresa	25.398,00	25.929,29
Otros gastos sociales	1.341,76	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>108.440,05</b>	<b>109.775,75</b>

Las obligaciones por jubilación del personal derivadas del Convenio Colectivo están exteriorizados a través de un seguro colectivo con Generali Seguros, por lo que el movimiento que refleja el epígrafe de Otros gastos sociales corresponde al pago de la póliza que lo instrumentaliza.

## 11. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

### • PROVISIONES TÉCNICAS

Los movimientos en las cuentas que reflejan las provisiones técnicas del seguro directo de vida durante el ejercicio han sido:

Provisiones	Saldo 31/12/20	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo 31/12/21
Matemáticas	4.047.652,60	15.095.721,10	15.401.036,69	3.742.337,01
Siniestros pendientes pago	70.399,11	364.002,68	382.323,80	92.077,99
Siniestros pendientes declarac.	17.696,45	103.219,94	80.536,77	40.379,62
Gastos internos de liquidación	4.697,48	19.729,45	17.516,13	6.910,80
b) Variación de la provisión para prestaciones (7/4)			46.575,37	
a) Provisiones para seguros de vida			-305.315,59	
Provisiones	Saldo 31/12/19	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo 31/12/20
Matemáticas	4.355.750,29	15.351.625,67	13.697.723,36	4.047.652,60
Siniestros pendientes pago	56.183,29	353.722,68	339.506,86	70.399,11
Siniestros pendientes declarac.	15.720,24	44.341,34	42.365,13	17.696,45
Gastos internos de liquidación	4.083,27	24.133,75	23.519,54	4.697,48
b) Variación de la provisión para prestaciones (7/4)			16.806,24	
a) Provisiones para seguros de vida			-306.097,69	

Suponiendo, en la cuenta técnica, un ingreso por importe de 305.315,59 € la variación de la provisión matemática y un gasto de 46.575,37 € la de la provisión por prestaciones.

### • Provisiones para riesgos y gastos

El importe al cierre del ejercicio, que es de 0,00 euros, correspondía a la provisión para otras responsabilidades por importe de 6.782,93 €, dotada en su día por litigios en curso, que ha sido aplicada en diciembre de 2021. El movimiento de las cuentas que la reflejan es el siguiente:

Provisión	Saldo 31/12/20	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo 31/12/21
Pensiones y obligaciones similares	0,00	0,00	0,00	0,00
para otras responsabilidades	6.782,93	0,00	6.782,93	0,00

Provisión	Saldo 31/12/19	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo 31/12/20
Pensiones y obligaciones similares	655,58	0,00	655,58	0,00
para otras responsabilidades	6.782,93	0,00	0,00	6.782,93

## 12. INFORMACIÓN SOBRE MEDIO AMBIENTE

No se ha producido durante el ejercicio ninguna contingencia ni gasto derivado de riesgos medio ambientales, ni se han realizado inversiones relacionadas con ellos.

## 13. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

No han acaecido con posterioridad al 31 de diciembre de 2021 otros hechos relevantes que afecten a las cuentas anuales de la Mutualidad.

## 14. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

### • Remuneraciones a los miembros de los órganos sociales

Los miembros de la Asamblea y de la Junta Directiva se remunerarán en virtud de la modificación de estatutos aprobada en La Asamblea General Extraordinaria del 12 de noviembre de 2021.

Se modifica el artículo 21 de los Estatutos de la entidad que queda como sigue:

**"Todos los cargos sociales Elegidos por La Asamblea General serán Gratuitos. No obstante, los miembros de la Junta Directiva y del Consejo de Dirección y los de la Comisión de Control Financiero podrán percibir dietas de asistencia y, en su caso serán resarcidos por los gastos que les origine el desempeño de su función. Estos pagos formarán parte de los gastos de administración, que no podrán superar los límites establecidos legalmente."**

2021	GASTOS JUNTA DIRECTIVA	31.200,00
	GASTOS CONSEJO DE DIRECCIÓN Y ASAMBLEA	5.751,03

2020	GASTOS JUNTA DIRECTIVA	14.394,23
	GASTOS CONSEJO DE DIRECCIÓN Y ASAMBLEA	2.585,49

### Seguro de responsabilidad civil

La entidad ha suscrito una póliza de responsabilidad civil para todos los miembros de la Junta Directiva por daños ocasionados por actos u omisiones en el ejercicio de su cargo.

La póliza se ha renovado con la compañía BERKLEY ESPAÑA, en la fecha del 24 de mayo de 2021 y la prima satisfecha ha sido de 8.868,30 €.

## 15. OTRA INFORMACIÓN

### • Plantilla

El número medio de empleados en el curso del ejercicio ha sido de 3, los cuales realizan las tareas relativas a las distintas áreas en las que se divide la mutualidad: Gestión técnica y actuarial, área económica y financiera, operativa y de negocio.

El desglose del personal por sexo y categorías profesionales establecidas en el Convenio de Entidades Aseguradoras es:

<u>Categorías</u>	<u>Personal a 31-12-21</u>	<u>Hombre</u>	<u>Mujer</u>
Grupo I	1	-	1
Grupo II	2	-	2
Junta Directiva	5	5	-

### • Honorarios de auditoría

Los honorarios devengados por el auditor externo en concepto de auditoría de las cuentas anuales, elaboración del Informe Adicional para la Comisión de Control Financiero y elaboración del Informe Especial de Revisión de la Situación Financiera y de Solvencia en calidad de Revisor Profesional, ascienden a 12.637,00 euros (IVA y tasa del ICAC no incluidos). En el ejercicio 2020 ascendieron a 11.900,00 euros (IVA y tasa ICAC no incluidos).

## 16. INFORMACIÓN SEGMENTADA

La entidad únicamente opera en el ramo de vida y realiza todas sus actividades en territorio español.

## 17. INFORMACIÓN TÉCNICA

La Mutualidad opera únicamente en el ramo de vida y otorga una única prestación mediante el pago de una cantidad económica al fallecimiento del socio. Los ingresos son los pagos totales de primas por el colectivo a lo largo del ejercicio económico y se imputan a la cuenta técnica de dicho ramo de vida.

A partir del 1 de enero de 2014 y por acuerdo adoptado en la Asamblea General Ordinaria de mutualistas de mayo de 2013, se CAMBIA LA EDAD QUE MARCA LA DIFERENCIA ENTRE EL SEGURO TEMPORAL Y EL SEGURO DE VIDA ENTERA, pasando de los 66 a los 70 años. Además, se considera el rescate en vida desde el momento en el que el mutualista ha cumplido los citados 70 años.

Por tanto, las prestaciones que otorgan los "Socorros por fallecimiento" se garantizan por medio de tres seguros de vida, calculados para primas fraccionarias mensuales y postpagables:

Seguro temporal de vida hasta los 70 años con pago de 14 cuotas mensuales.

Seguro vida entera diferido a los 70 años.

Seguro vida entera a partir de los 70 años con pago de 12 cuotas anuales y derecho de rescate reconocido

No se reconocen en ninguno de los tres supuestos anteriores la "participación en beneficios".

En aquellos casos en que las prestaciones resultantes fuesen inferiores a las del sistema anterior a 2007, y para los socios que lo fueran a 31 de diciembre de 2006, se garantizan como prestación mínima del seguro de vida entera, las anteriores de 3.005,06 €, absorbiendo la Mutuality la diferencia con cargo a resultados del ejercicio o reservas.

Respecto a las condiciones técnicas se utiliza, conforme a la legislación actual, el sistema financiero actuarial de capitalización individual para el cálculo de las primas y de las provisiones matemáticas.

Las tablas de mortalidad utilizadas son:

Las tablas PASEM 2020 diferenciadas por sexo, conmutadas al tipo de interés del 0,54 %, que establece la Dirección General de Seguros como tipo máximo para el año 2021, para los cálculos técnicos en todo el colectivo existente a 31 de diciembre de 2012 y las tablas PASEMH 2020 para las altas producidas desde el año 2013.

Las tablas PASEMH 2020 utilizando la estructura temporal de tipos de interés libre de riesgo para las altas producidas desde el 1 de enero de 2016.

Para la valoración de las provisiones matemáticas a 31 de diciembre de 2021 y en virtud de la Resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras, la entidad se adapta a lo dispuesto en la misma y atendiendo tanto al principio de prudencia como al mantenimiento de un equilibrio de las magnitudes contables de índole actuarial, a que las condiciones que relacionan a los mutualistas con la entidad, a las coberturas que éstos tienen garantizadas por la misma, a las obligaciones de la Entidad, al mantenimiento de los derechos y deberes de ambos, y a los resultados de la entidad desde un punto de vista cuantitativo, no se vean distorsionados ante estas modificaciones y a que la principal cobertura que la Entidad proporciona al colectivo es "una prestación por

fallecimiento" tal y como viene recogido en sus estatutos y bases técnicas, se adoptan para el cálculo de dichas provisiones las nuevas tablas PASEM 2020 Decesos de primer orden.

Todo ello dentro del siguiente marco normativo vigente:

Directiva 2004/113/CE del Consejo

Directrices sobre la aplicación de La Directiva 2004/113/CE del Consejo a los seguros, a la luz de la sentencia del Tribunal de Justicia de la UE en el asunto C-236/09 (Test-Achats)

Resolución de 6 de julio de 2012, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

D.A. 12 LOSSP, introducida por la ley 11/2013, de 26 de julio, que establece la igualdad de trato entre hombres y mujeres dentro del ámbito de la Directiva 2004/113/CE, del Consejo

D.A. 5ª del Reglamento de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

Resolución de la Dirección General de Seguros de 2 de enero de 2020

Resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras y reaseguradoras, y por la que se aprueba la guía técnica relativa a los criterios de supervisión en relación con las tablas biométricas, y sobre determinadas recomendaciones para fomentar la elaboración de estadísticas biométricas sectoriales.

#### **18. BUENAS PRACTICAS EN MATERIA DE INFORMACION A TERCEROS Y A LA AUTORIDAD SUPERVISORA EN LO RELATIVO A TABLAS BIOMETRICAS.**

Al objeto de ofrecer toda la información sustancial ante terceros y ante la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, y permitir una adecuada comparabilidad, las entidades aseguradoras deberán proporcionar la siguiente información relativa a las hipótesis biométricas aplicadas a efectos contables:

a) Distribución de las provisiones técnicas en función de las hipótesis biométricas utilizadas en su valoración como un apartado dentro del informe periódico de supervisión.

b) Comparación entre el valor de las provisiones técnicas basadas en las tablas biométricas utilizadas para el cálculo de la prima y el valor de las provisiones técnicas obtenido mediante tablas realistas, dentro de la información de la Memoria de las cuentas anuales y del Informe sobre la situación financiera y de solvencia.

Como se establece en las Notas y Bases Técnicas, sobre la base de una prima fija y a través del principio de equivalencia actuarial se calcula para cada mutualista su prestación de fallecimiento o capital asegurado mediante la cobertura actuarial de los seguros citados en el apartado anterior, utilizando tanto para su cálculo como para la valoración de las provisiones matemáticas las mismas tablas de mortalidad.

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONÓMICA DEL EJERCICIO 2021

c) Información cuantitativa y cualitativa descriptiva de todos los aspectos de importancia sustancial relativos a los recargos técnicos considerados para derivar las hipótesis biométricas de primer orden; e información sobre el nivel de confianza obtenido, diferenciando, en su caso, el aplicado para el tanto de mortalidad base y el obtenido para la tendencia. Todo ello deberá constar en un apartado dentro del Informe periódico de supervisión.

d) Información sobre el impacto de los recargos técnicos, por ejemplo, mediante la comparación entre el valor de las provisiones técnicas basadas en tablas biométricas de primer orden y el valor de las provisiones técnicas basadas en tablas biométricas de segundo orden, dentro del Informe sobre la situación financiera y de solvencia.

e) Información sobre la suficiencia o insuficiencia de las hipótesis biométricas a la vista de la experiencia acumulada en los términos señalados en el artículo 34.2 del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, aprobado por el Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, dentro de la información de la Memoria de las cuentas anuales y del Informe sobre la situación financiera y de solvencia.

	PASEMH2020 DECESOS	PASEMM2020 DECESOS
FALLECIMIENTOS TEÓRICOS PARA EL AÑO 2021	44	3
FALLECIMIENTOS REALES 2021	25	6
SUFICIENCIA	SI	SI

La tabla de resultados ofrece una desviación favorable en el caso de los varones de lo realmente sucedido con respecto a las hipótesis y los cálculos realizados en este estudio, y una desviación desfavorable en el caso de las mujeres como se puede observar a continuación.

No obstante, y en este caso, habría que tener en cuenta que los datos reales deben de inferirse en consonancia con la situación de Pandemia por COVID19. Este hecho puede provocar una distorsión significativa entre los datos teóricos según tablas y la mortalidad real ocurrida, además del análisis de la población objeto de estudio proporcionada por la entidad, se observa que 4 de los 6 fallecimientos corresponden a mayores de 70 años.

f) Cambios de valor de las provisiones técnicas derivados de cambios en las hipótesis biométricas aplicadas en su validación, dentro de la información de la Memoria de las cuentas anuales y del Informe sobre la situación financiera y de solvencia.

PROVISIONES SEGUROS DE VIDA	BALANCE CONTABLE	BALANCE SOLVENCIA II
SEGURO TEMPORAL	481.726,81	445.132,93
SEGURO VIDA ENTERA DIFERIDO	1.438.118,26	2.208.266,13
SEGURO VIDA ENTERA	1.822.491,94	2.270.081,95
	3.742.337,01	4.923.481,01



**19. INFORMACIÓN SOBRE EL SERVICIO DE ATENCIÓN AL MUTUALISTA**

En virtud de lo establecido en el artículo 17.2 de la Orden ECO/734/2004, de 11 de marzo, sobre los departamentos y servicios de atención al cliente y el defensor del cliente de las entidades financieras, se incluye en este apartado un resumen de las funciones desarrolladas por el Servicio de Atención al Mutualista durante el ejercicio.

Durante el año 2021 no se ha tramitado ningún nuevo expediente, existiendo al inicio del ejercicio un sólo expediente pendiente del informe final del Servicio de Reclamaciones de la DGS.

Dicho informe se recibe en el ejercicio desestimando la reclamación formulada, dando la entidad por cerrada dicha reclamación.

**20. INFORMACIÓN SOBRE APLAZAMIENTOS DE PAGO EFECTUADOS A PROVEEDORES. DISPOSICIÓN ADICIONAL TERCERA. "DEBER DE INFORMACIÓN" DE LA LEY 15/2010, DE 5 DE JULIO**

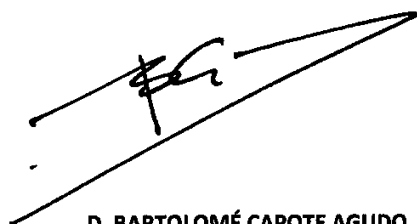
Pagos realizados y pendientes de pago en la fecha de cierre del balance				
	2021		2020	
PAGOS DEL EJERCICIO	Importe	%	Importe	%
Dentro del plazo máximo legal	128.312,77	93,55%	119.541,69	87,58%
Resto	8.845,96	6,45%	16.102,23	12,42%
TOTAL	137.158,73	100,00%	129.643,92	100,00%
Aplazamientos que a la fecha de cierre sobrepasan el máximo legal				
Plazo medio ponderado, días de pago	11,50		5,60	

Pagos realizados y pendientes de pago en la fecha de cierre del balance				
	2020		2019	
PAGOS DEL EJERCICIO	Importe	%	Importe	%
Dentro del plazo máximo legal	119.541,69	87,58%	149.424,97	100,00%
Resto	16.102,23	12,42%	0,00	0,00%
TOTAL	129.643,92	100,00%	149.424,97	100,00%
Aplazamientos que a la fecha de cierre sobrepasan el máximo legal				
Plazo medio ponderado, días de pago	5,60		7,30	

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2021

Esta Memoria Anual consta de 34 hojas escritas por una sola cara, rubricadas marginalmente las 33 primeras y firmada la última por todos los miembros de la Junta Directiva de Caja de Socorros, Institución Policial MPS a Prima Fija, en Madrid a 22 de marzo de 2022.


FIRMADO



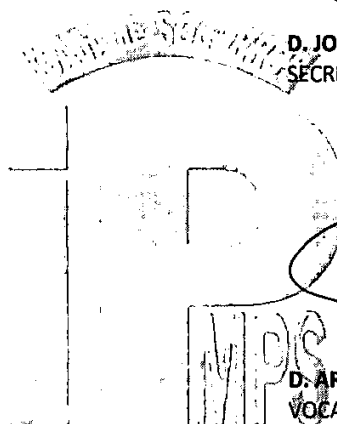
D. BARTOLOMÉ CAPOTE AGUDO  
PRESIDENTE  
REPRESENTANTE LEGAL



D. JOSÉ FIDEL VEGA VILLAFÑE  
SECRETARIO



D. JOSÉ ANTONIO LÓPEZ LÓPEZ  
VOCAL  
VICEPRESIDENTE



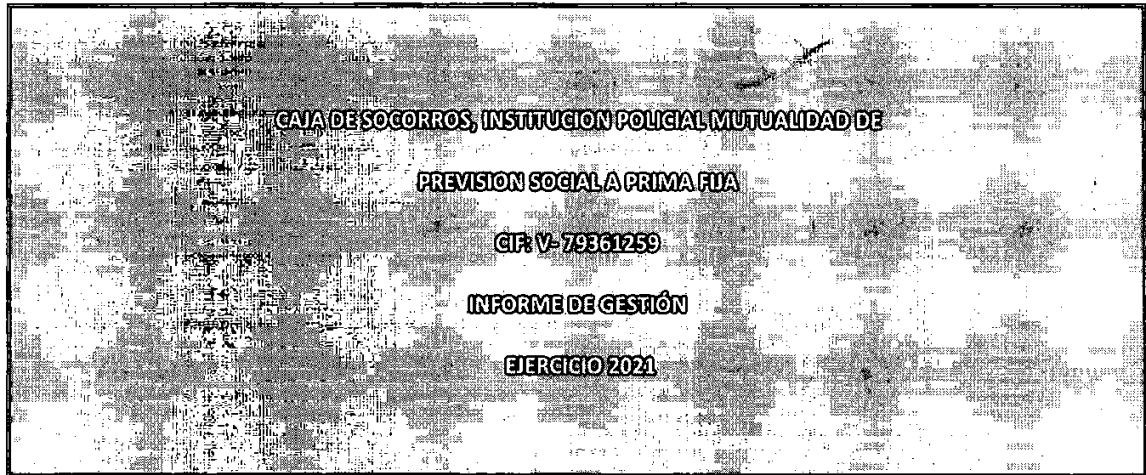
D. ARSENIO SÁNCHEZ SIERRO  
VOCAL



D. JOSÉ ANTONIO CASTILLA PÉREZ  
VOCAL

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
INFORME DE GESTIÓN EJERCICIO 2021

1



*[Handwritten signatures and stamps]*

*[Stamps: ID, MPS]*

## INFORME DE GESTIÓN – EJERCICIO 2021

### CUOTAS

El total de primas devengadas en el ejercicio, netas de anulaciones, asciende a 425.762,00€, lo que supone una disminución en las cuotas recaudadas respecto al ejercicio anterior del -11,23%

	2021	Var%	2020
II.1. PRIMAS IMPUTADAS AL EJERCICIO, NETAS DE REASEGURO	425.762,00	-11,23%	479.602,00
a) Primas devengadas	425.762,00	-11,23%	479.602,00
a1) Seguro directo	425.762,00	-11,23%	479.602,00

	2020	Var%	2019
II.1. PRIMAS IMPUTADAS AL EJERCICIO, NETAS DE REASEGURO	479.602,00	-6,86%	514.915,02
a) Primas devengadas	479.602,00	-6,86%	514.915,02
a1) Seguro directo	479.602,00	-6,86%	514.915,02

### COSTES TÉCNICOS

La siniestralidad del periodo, teniendo en cuenta los gastos imputables a prestaciones, es de 602.941,32€, un 15,93% más de la registrada el ejercicio anterior. Sin tener en cuenta dichos gastos, asciende a 558.458,96 € que frente a los 478.307,90 € de 2020 supone un aumento en las prestaciones pagadas del 16,76 %.

	2021	Var%	2020
II.5. SINIESTRALIDAD DEL EJERCICIO, NETA DE REASEGURO	602.941,32	15,93%	520.094,74
a) Prestaciones y gastos pagados	511.883,59	10,92%	461.501,66
a1) Seguro directo	511.883,59	10,92%	461.501,66
b) Variación de la provisión para prestaciones (P/A)	46.575,37	177,13%	16.806,24
b1) Seguro directo	46.575,37	177,13%	16.806,24
c) Gastos imputables a prestaciones	44.482,36	6,45%	41.786,84

	2020	Var%	2019
II.5. SINIESTRALIDAD DEL EJERCICIO, NETA DE REASEGURO	520.094,74	6,44%	488.629,64
a) Prestaciones y gastos pagados	461.501,66	-0,60%	464.295,78
a1) Seguro directo	461.501,66	-0,60%	464.295,78
b) Variación de la provisión para prestaciones (P/A)	16.806,24	-197,09%	-17.309,92
b1) Seguro directo	16.806,24	-197,09%	-17.309,92
c) Gastos imputables a prestaciones	41.786,84	0,34%	41.643,78

Los gastos imputables a dichas prestaciones pasan de 41.786,84 € en 2020 a 44.482,36 € en 2021, lo que supone un incremento del 6,45%.

En cuanto al desglose del conjunto de prestaciones pagadas, se observa un aumento en la cuantía total y en las prestaciones pagadas en la modalidad de seguro temporal, así como en las cantidades correspondientes al seguro vida entera y en los rescates con respecto al ejercicio anterior.

El incremento en la cuantía de los rescates es de un 24,88% más que los pagados en 2020.

	2021	Var%	2020
<b>TOTAL PRESTACIONES PAGADAS DEL EJERCICIO</b>	<b>511.883,59</b>	<b>10,92%</b>	<b>461.501,66</b>
Prestaciones Pagadas Seguro Temporal	205.993,70	1,10%	203.748,86
Prestaciones pagadas Seguro Vida Entera	95.338,65	5,85%	89.147,30
Socorros Varios	0,00	0,00%	0,00
Prestaciones Pagadas Rescates	210.551,24	24,88%	168.605,50

	2020	Var%	2019
<b>TOTAL PRESTACIONES PAGADAS DEL EJERCICIO</b>	<b>461.501,66</b>	<b>-0,60%</b>	<b>464.295,78</b>
Prestaciones Pagadas Seguro Temporal	203.748,86	-15,90%	242.268,09
Prestaciones pagadas Seguro Vida Entera	89.147,30	34,44%	66.311,80
Socorros Varios	0,00	0,00%	0,00
Prestaciones Pagadas Rescates	168.605,50	8,28%	155.715,89

## GASTOS DE EXPLOTACIÓN

Los gastos de administración aumentan un 27,16% y también los gastos técnicos un 13,17 % respecto al ejercicio anterior. Los gastos de adquisición en el ejercicio también aumentan hasta llegar a 31.450,12 €.

	2021	Var%	2020
<b>TOTAL GASTOS DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>118.527,42</b>	<b>20,12%</b>	<b>98.676,32</b>
a) Gastos de adquisición	31.450,12	4,15%	30.195,52
	2021	Var %	2020
b) Gastos de administración	87.077,30	27,16%	68.480,80
III.9. OTROS GASTOS TÉCNICOS (c/d)	55.459,56	13,17%	49.007,53
c) Otros gastos técnicos	55.459,56	13,17%	49.007,53
<b>LIMITES</b>			
15% CUOTAS MEDIAS ÚLTIMO TRIENIO	71.013,95	-8,97%	78.014,45
2,6% PROVISIONES MATEMÁTICAS	97.300,76	-7,54%	105.238,97
2,6% PROVISIONES TÉCNICAS	100.924,94	-6,25%	107.651,59

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
INFORME DE GESTIÓN EJERCICIO 2021

4

	2020	Var%	2019
<b>TOTAL GASTOS DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>98.676,32</b>	<b>-24,22%</b>	<b>130.205,87</b>
a) Gastos de adquisición	30.195,52	-36,51%	47.561,19
	2020	Var %	2019
b) Gastos de administración	68.480,80	-17,14%	82.644,68
III.9. OTROS GASTOS TÉCNICOS (c/d)	49.007,53	-11,34%	55.274,58
c) Otros gastos técnicos	49.007,53	-11,34%	55.274,58
<b>LÍMITES</b>			
15% CUOTAS MEDIAS ÚLTIMO TRIENIO	78.014,45	-7,66%	84.488,04
2,6% PROVISIONES MATEMÁTICAS	105.238,97	-7,03%	113.197,51
2,6% PROVISIONES TÉCNICAS	107.851,59	-6,53%	115.173,16

### GRADO DE EQUILIBRIO TÉCNICO SEGÚN DATOS CONTABLES

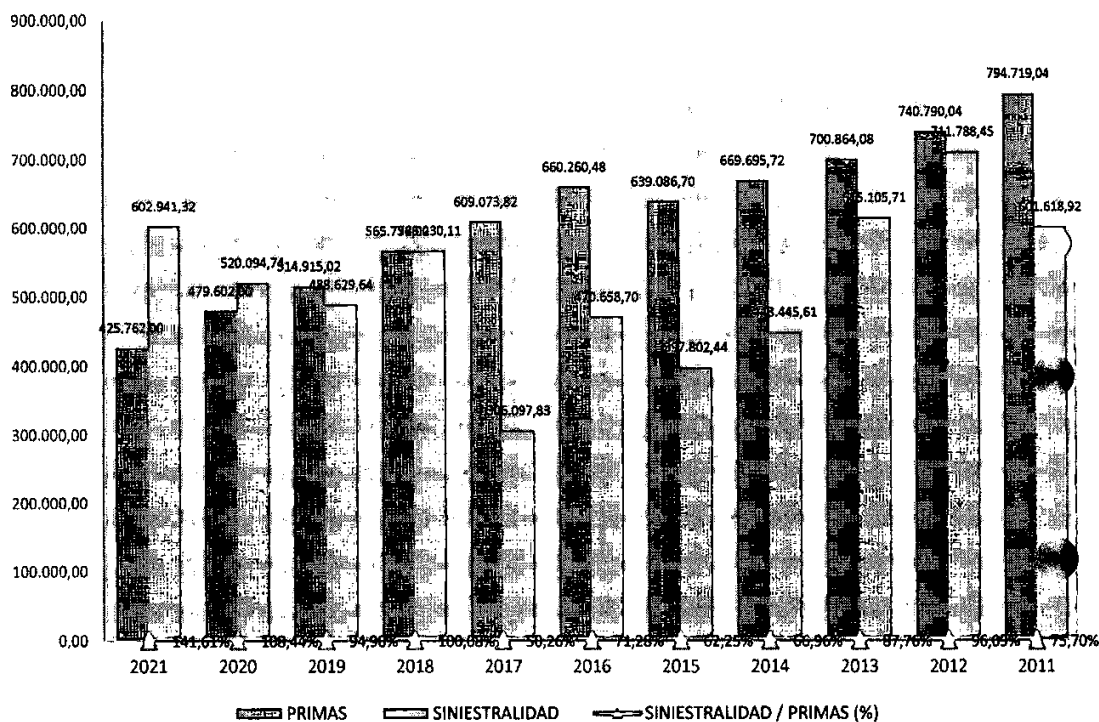
Los indicadores del grado de equilibrio técnico continúan la tendencia del ejercicio anterior, disminuyen los ingresos por cuotas, no así las prestaciones, que aumentan con respecto al 2020.

	2021	Var %	2020
Prestaciones Pagadas	511.883,59	10,92%	461.501,66
Gastos de Administración	87.077,30	27,16%	68.480,80
Costes de Explotación	598.960,89	13,02%	529.982,46
Ingresos por Cuotas	425.762,00	-11,23%	479.602,00
Ingresos de Explotación	425.762,00	-11,23%	479.602,00
<b>GRADO DE EQUILIBRIO TÉCNICO</b>			
<b>COSTES DE EXPLOTACIÓN / INGRESOS DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>140,68%</b>	<b>27,31%</b>	<b>110,50%</b>
<b>GASTOS / CUOTAS</b>	<b>20,45%</b>	<b>43,24%</b>	<b>14,28%</b>
<b>PRESTACIONES PAGADAS / CUOTAS</b>	<b>120,23%</b>	<b>24,94%</b>	<b>96,23%</b>

	2020	Var%	2019
Prestaciones Pagadas	461.501,66	-0,60%	464.295,78
Gastos de Administración	68.480,80	-17,14%	82.644,68
Costes de Explotación	529.982,46	-3,10%	546.940,46
Ingresos por Cuotas	479.602,00	-6,86%	514.915,02
Ingresos de Explotación	479.602,00	-6,86%	514.915,02
<b>GRADO DE EQUILIBRIO TÉCNICO</b>			
<b>COSTES DE EXPLOTACIÓN / INGRESOS DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>110,50%</b>	<b>4,03%</b>	<b>106,22%</b>
<b>GASTOS / CUOTAS</b>	<b>14,28%</b>	<b>-11,04%</b>	<b>16,05%</b>
<b>PRESTACIONES PAGADAS / CUOTAS</b>	<b>96,23%</b>	<b>6,72%</b>	<b>90,17%</b>

La ratio que mide la relación entre el importe de la siniestralidad total y la recaudación de cuotas como componente más importante del grado de equilibrio técnico, pasa del 96,23 % en 2020 al 120,23 % en 2021.

Su evolución de los últimos años muestra una tendencia negativa de los ingresos por cuotas según se desglosa en el siguiente gráfico.



## INVERSIONES

El total de inversiones gestionadas por la mutualidad durante el año 2021, según datos de balance, asciende a 7.650.090,61, lo que representa un 0,70 % menos respecto a los 7.704.192,81 € del año anterior.

Del conjunto de inversiones, la partida más significativa corresponde a la de Inversiones Financieras (incluida la tesorería), con un del total de 82,84 %, frente al 82,89 % del año anterior.

Dentro de ésta, las partidas más relevantes siguen siendo las inversiones en valores de renta fija que representan un 6,86 % del total, y las participaciones en Fondos de Inversión que suponen un 51,44%.

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
INFORME DE GESTIÓN EJERCICIO 2021

6

En cuanto a los Préstamos a los socios, el peso relativo dentro del total de inversiones es del 10,68%, mostrando un aumento en su importe del 0,65 % respecto al año 2020.

La Tesorería representa el 11,79 % de las inversiones, con una disminución en su importe respecto al año anterior del 0,16 %.

El valor contable de las Inversiones Materiales disminuye un 0,45 % hasta situarse en el 17,16 % del total de inversiones.

VALOR Y COMPOSICIÓN DE LAS INVERSIONES A 31-12-21 (SEGÚN VALORES CONTABLES)

VALOR

	2021	Var%	2020
Tesorería	901.889,68	-0,16%	903.302,78
Valores de Renta Fija (*)	524.655,91	-27,16%	720.300,79
Int. Valores RF No Vencidos	12.972,41	0,00%	12.972,96
Fondos de Inversión (**)	3.935.035,84	3,46%	3.803.499,08
Acciones (**)	145.720,77	8,98%	133.745,25
Imposiciones a Plazo Fijo	0,00	0,00	0,00
Int. IPP No Vencidos	0,00	0,00	0,00
Préstamos a los Socios	817.143,76	0,65%	811.869,94
INVERSIONES FINANCIERAS	6.337.468,37	-0,76%	6.385.890,80
INM. MAT. E INV. INMOBILIARIAS (***)	1.312.622,24	-0,45%	1.318.502,01
TOTAL INVERSIONES	7.650.090,61	-0,70%	7.704.492,81

COMPOSICION

	2021	Var%	2020
Tesorería	11,79%	0,55%	11,72%
Valores de Renta Fija (*)	6,86%	-26,65%	9,35%
Int. Valores RF No Vencidos	0,17%	0,70%	0,17%
Fondos de Inversión (**)	51,44%	4,19%	49,37%
Acciones (**)	1,91%	9,76%	1,74%
Imposiciones a Plazo Fijo	0,00%	0,00%	0,00%
Int. IPP No Vencidos	0,00%	0,00%	0,00%
Préstamos a los Socios	10,68%	1,36%	10,54%
INVERSIONES FINANCIERAS	82,84%	-0,05%	82,89%
INM. MAT. E INV. INMOBILIARIAS (***)	17,16%	0,26%	17,11%
TOTAL INVERSIONES	100,00%	0,00%	100,00%

(\*) Valorados a coste amortizado y deducidas las provisiones por deterioro

(\*\*) Valorados a valor razonable

(\*\*\*) Valor de los inmuebles deducida la amortización y provisiones por deterioro



## RENDIMIENTOS DE LAS INVERSIONES

El total de intereses y rendimientos de las inversiones correspondientes al año 2021, incluyendo los beneficios obtenidos en la venta de inversiones financieras, asciende a 210.661,86 €, lo que supone un aumento del 36,75 % respecto a 2020.

Se produce una disminución en los intereses devengados por las inversiones de un 7,79 % menos que el ejercicio anterior, y un aumento en los beneficios generados en la realización de inversiones durante el ejercicio de un 79,77% más.

Por otro lado, se produce un incremento en el valor de los Fondos de Inversión, valorados a valor razonable con cambios en el patrimonio neto, pasando en conjunto de unas plusvalías netas de 105.935,53 € en 2020 a unas plusvalías netas en 2021 de 208.636,18€.

Los ingresos por alquileres son idénticos en 2021 con respecto al 2020.

	2021	Var%	2020
Intereses cuentas corrientes	0,18	0,00%	0,22
Rendimientos valores Renta Fija	17.362,23	24,36%	13.961,49
Dividendos	9.368,66	-36,83%	14.830,82
Intereses de Depósitos a Plazo Fijo	0,00		0,00
Intereses de préstamos a los socios	49.297,63	-10,61%	55.149,72
Ingresos por alquileres	17.647,08	0,00%	17.647,08
<b>TOTAL EJERCICIO</b>	<b>93.675,78</b>	<b>-7,79%</b>	<b>101.589,33</b>
<b>BENEFICIOS POR VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>87.383,21</b>	<b>79,77%</b>	<b>48.607,88</b>
<b>REVERSIÓN DEL DETERIORO DE VALORES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>
<b>REVERSIÓN DEL DETERIORO DE PRÉSTAMOS</b>	<b>29.602,87</b>	<b>-667,66%</b>	<b>3.856,27</b>
<b>TOTAL INGRESOS DE LAS INVERSIONES</b>	<b>210.661,86</b>	<b>36,75%</b>	<b>154.053,48</b>
<b>PLUSVALÍAS/MINUSVALÍAS NETAS DE ACTIVOS FINANCIEROS EN EL PATRIMONIO NETO</b>	<b>208.636,18</b>	<b>96,95%</b>	<b>105.935,53</b>
<b>TOTAL RENDIMIENTOS POR INVERSIONES</b>	<b>419.298,04</b>	<b>61,28%</b>	<b>259.989,01</b>

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
INFORME DE GESTIÓN EJERCICIO 2021

8

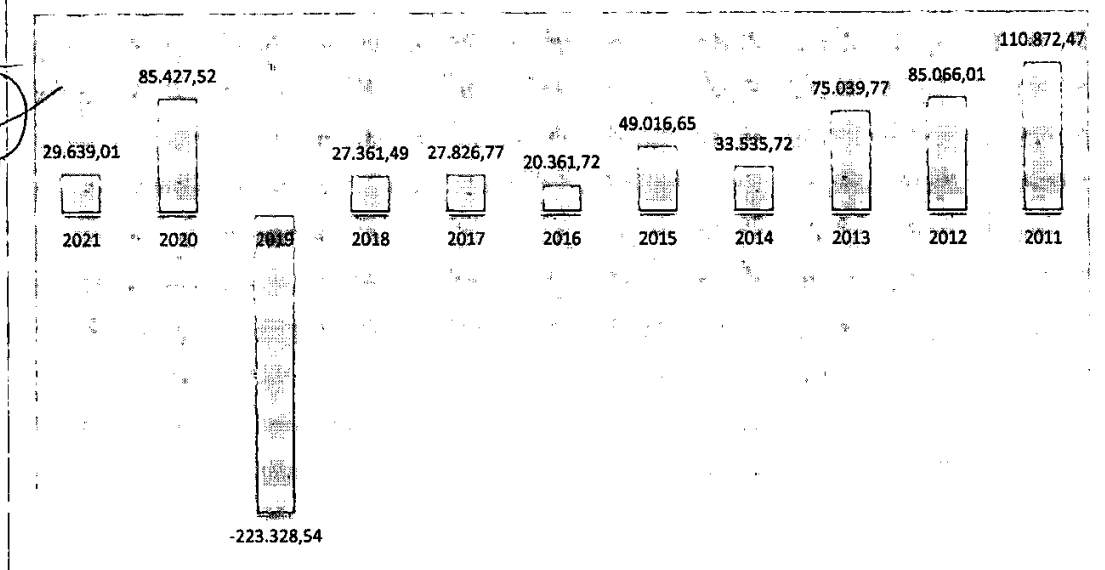
	2020	Var %	2019
Intereses cuentas corrientes	0,22	0,00%	0,00
Rendimientos valores Renta Fija	13.961,49	-23,55%	18.261,98
Dividendos	14.830,82	2,10%	14.525,26
Intereses de Depósitos a Plazo Fijo	0,00		0,00
Intereses de préstamos a los cedos	55.149,72	-8,46%	60.246,41
Ingresos por alquileres	17.647,08	-45,45%	32.352,98
<b>TOTAL EJERCICIO</b>	<b>101.589,33</b>	<b>-18,98%</b>	<b>125.386,63</b>
BENEFICIOS POR VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS	48.607,88	164,57%	18.372,09
REVERSIÓN DEL DETERIORO DE VALORES	0,00	0,00%	0,00
REVERSIÓN DEL DETERIORO DE PRÉSTAMOS	3.856,27	-71,35%	13.459,34
<b>TOTAL INGRESOS DE LAS INVERSIONES</b>	<b>154.053,48</b>	<b>-2,01%</b>	<b>157.218,06</b>
PLUSVALÍAS/MINUSVALÍAS NETAS DE ACTIVOS FINANCIEROS EN EL PATRIMONIO NETO	105.935,53	138,45%	44.427,06
<b>TOTAL RENDIMIENTOS POR INVERSIONES</b>	<b>259.989,01</b>	<b>28,93%</b>	<b>201.645,12</b>

## RESULTADO DE LA GESTIÓN

Se produce en el ejercicio un resultado positivo antes de impuestos de 29.639,01 € frente a los 85.427,52 € del ejercicio anterior.

## RESULTADOS ANUALES

□ RESULTADO DEL EJERCICIO



## SOLVENCIA Y SOLIDEZ PATRIMONIAL

El objetivo de este epígrafe de solvencia es hacer constar la razonable relación entre los riesgos que asume la Entidad y los recursos propios que mantiene, en consonancia con su tamaño, estructura y tipo de negocio que desarrolla.

La entidad debe tener recursos suficientes para cubrir Provisiones Técnicas (obligaciones futuras por la probabilidad de fallecimiento calculadas a la fecha actual) y los Capitales de Solvencia Obligatorios (MCR y SCR).

### Objetivos de la gestión de capital

La gestión del capital en base a riesgos es el proceso de análisis, y posterior toma de decisiones, que permite llegar a alcanzar los objetivos de la Entidad, como son la preservación del patrimonio y su crecimiento ordenado, en orden a garantizar la solvencia a largo plazo de la entidad y, por tanto, las prestaciones futuras a las que tienen derecho sus mutualistas.

Para ello, el proceso de identificación, medición y evaluación de riesgos permite conocer a qué riesgos es sensible el patrimonio de la Entidad, qué puede incrementarlo o disminuirlo. La Entidad debe disponer en todo momento de fondos propios suficientes para cubrir el capital requerido por los riesgos que gestiona, y que se cuantifican según lo establecido en los artículos 146 a 153 del ROSSEAR para las entidades en Régimen Especial de Solvencia.

El Capital Disponible debe cubrir las necesidades de capital de solvencia obligatorio (CSO/SCR), que incluye un capital mínimo obligatorio (CMO/MCR).

El Artículo 78 de la LOSSEAR define El Capital Mínimo obligatorio como:

"el importe de los fondos propios básicos admisibles por debajo del cual los tomadores y los beneficiarios, en caso de continuar las entidades su actividad, estarían expuestos a un nivel de riesgo inaceptable."

Y los fondos propios básicos:

"El importe admisible de fondos propios básicos para la cobertura del capital mínimo obligatorio será igual a la suma del importe del nivel 1 y del importe admisible de elementos de los fondos propios básicos clasificados en el nivel 2."

Los fondos propios básicos están compuestos por el Fondo Mutua y la Reserva de Conciliación, definida como el exceso de activos sobre pasivos del balance de solvencia o recursos de capital disponibles menos el Fondo Mutua.

Son un colchón para cubrir posibles situaciones desfavorables por pérdidas y garantizan el debido cumplimiento de las obligaciones de la entidad para con los mutualistas y beneficiarios en el caso de que los activos comprometidos no sean suficientes.

- Exceso de activos sobre pasivos: 2.378.866,82 €
- Fondo Mutua: 120.202,43 €

La Reserva de Conciliación en 2021 asciende a un total de 2.258.664,39 €.

La entidad no tiene Fondos Propios complementarios.

## CONCILIACIÓN DE LOS FONDOS PROPIOS DEL BALANCE ECONÓMICO CON EL PATRIMONIO NETO CONTABLE

A 31 de diciembre de 2021 la conciliación del Patrimonio Neto Contable con los Fondos Propios según Solvencia II es la siguiente:

	2021	VAR	2020
FONDO MUTUAL	120.202,43	0,00%	120.202,43
RESERVAS CONTABLES	3.230.988,62	0,00%	3.230.988,62
REMANENTE	85.132,04	0,00%	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	23.639,01	-72,33%	85.427,52
AJUSTES POR CAMBIO DE VALOR	208.636,18	96,95%	105.935,53
TOTAL PATRIMONIO NETO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	3.668.598,28	3,56%	3.542.554,10
VALOR SOLVENCIA VERSUS VALOR EEEF			
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE LOS ACTIVOS	-136.865,19	-48,73%	-266.964,56
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS	1.152.866,27	88,87%	612.017,81
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE OTROS PASIVOS	0,00	-100,00%	-6.782,93
AJUSTES POR SOLVENCIA II	-1.289.731,46	47,87%	-872.199,44
EXCEDENTE ACTIVOS SOBRE PASIVOS	2.378.866,82	-10,92%	2.670.354,66
RESERVA DE CONCILIACIÓN	2.258.664,39	-11,43%	2.550.152,23
	2.258.664,39	-11,43%	2.550.152,23

	2020	VAR	2019
FONDO MUTUAL	120.202,43	0,00%	120.202,43
RESERVAS CONTABLES	3.230.988,62	-5,75%	3.428.091,97
REMANENTE	0,00	-100,00%	27.116,71
RESULTADO DEL EJERCICIO	85.427,52	-138,25%	-223.328,54
AJUSTES POR CAMBIO DE VALOR	105.935,53	138,45%	44.427,06
TOTAL PATRIMONIO NETO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	3.542.554,10	4,30%	3.396.509,63
VALOR SOLVENCIA VERSUS VALOR EEEF			
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE LOS ACTIVOS	-266.964,56	-63,38%	-728.940,57
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS	612.017,81	-51,09%	1.251.198,09
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE OTROS PASIVOS	-6.782,93	-11,71%	-7.682,70
AJUSTES POR SOLVENCIA II	-872.199,44	-55,78%	-1.972.455,96
EXCEDENTE ACTIVOS SOBRE PASIVOS	2.670.354,66	87,52%	1.424.053,67
RESERVA DE CONCILIACIÓN	2.550.152,23	95,59%	1.303.851,24

### Capital de Solvencia Obligatorio (SCR).

El artículo Artículo 74 del ALOSSEAR define el Cálculo del capital de solvencia obligatorio como:

"El capital de solvencia obligatorio se calculará partiendo del principio de continuidad del negocio de la entidad y será igual al valor en riesgo de los fondos propios básicos de una entidad aseguradora o reaseguradora, con un nivel de confianza del 99,5 por ciento, y un horizonte temporal de un año."

"Las entidades aseguradoras y reaseguradoras deberán cubrir en todo momento el capital de solvencia obligatorio con los fondos propios, básicos o complementarios, que resulten admisibles."

Nuestros cálculos se basan en la aplicación del módulo estándar para entidades acogidas al régimen especial de Solvencia II y conforme con los artículos 146 a 153 del ROSSEAR Y 78 de la LOSSEAR, arrojan el siguiente resultado para el Capital Mínimo obligatorio y para el Capital de Solvencia Obligatorio a 31 de diciembre de 2021:

SCR	
Módulo de riesgo	SCR
SCR	849.747,61
MCR previo límites	283.249,20
Límite absoluto	800.000,00
MCR	800.000,00

2020	
Módulo de riesgo	SCR
SCR	833.327,86
MCR previo límites	277.775,95
Límite absoluto	800.000,00
MCR	800.000,00

#### Capital de Solvencia Obligatorio (SCR) por módulo de riesgo

El Capital de Solvencia Obligatorio (SCR) de la Entidad se compone de cuatro módulos o categorías de riesgo. A 31 de diciembre de 2021, los principales riesgos a los que estaba expuesta la Entidad eran el riesgo de mercado, que asciende a 1.569.961,97 euros y el riesgo de suscripción de vida que disminuye a 315.365,00 euros.

La Entidad también estaba expuesta al riesgo operacional con 22.655,57 euros.

El Capital de Solvencia Obligatorio (SCR) a 31 de diciembre de 2021 calculado es de 849.747,61 euros.

El Capital Mínimo Obligatorio antes de aplicar límites sería 283.249,20 euros, y con la aplicación del límite absoluto del artículo 78 de la LOSSEAR el Capital Mínimo Obligatorio es de 800.000,00 euros.

El cálculo de SCR se hace por módulos de riesgo atendiendo al impacto esperado que estos tienen en virtud de las características personales de la entidad.

Los componentes del Capital Obligatorio de Solvencia (SCR) son los siguientes:

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FIJA  
INFORME DE GESTIÓN EJERCICIO 2021

12

2021	
Módulo de riesgo	SCR
SCR mercado	1.569.961,97
SCR contraparte	0
SCR vida	315.365,00
SCR enfermedad	0
SCR no vida	0
SCR básico	1.676.839,65
SCR Operacional	22.655,57
GAP Provisiones técnicas	0
GAP Impuestos diferidos	0,00
SCR previo	1.699.495,23
SCR	849.747,61

2020	
Módulo de riesgo	SCR
SCR mercado	1.537.208,00
SCR contraparte	0
SCR vida	316.834,03
SCR enfermedad	0
SCR no vida	0
SCR básico	1.645.269,83
SCR Operacional	21.386,09
GAP Provisiones técnicas	0
GAP Impuestos diferidos	0,00
SCR previo	1.666.655,71
SCR	833.327,86

Y los riesgos del submódulo de mercado arroja los siguientes valores:

SCR MERCADO 2021			
Módulo	Valor	Shock	Carga
Interés	536.260,75	3,60%	19.305,39
Acciones e IIC	4.080.806,61	30%	1.224.241,98
Inmuebles	1.583.456,32	25%	395.864,08
Diferencial	536.260,75	3%	16.087,82
Concentración	993.839,19	12%	119.260,70
Diviso	0,00		0,00
SCR Mercado	7.102.413,36		1.569.961,97

SCR MERCADO 2020			
Módulo	Valor	Shock	Carga
Interés	733.239,17	3,60%	26.396,61
Acciones OIC	3.937.244,33	30%	1.181.173,30
Inmuebles	1.590.479,68	25%	397.619,92
Diferencial	733.239,17	3%	21.997,18
Concentración	989.286,61	12%	118.714,39
Divisa	0,00		0,00
SCR Mercado	7.164.265,96		1.537.208,00

Para el 2021, el Balance de Solvencia de la entidad arroja un exceso de activos sobre pasivos o fondos propios admisibles para cubrir los capitales de solvencia por valor de 2.378.866,82 euros, lo que supone unas ratios del 2,80 sobre el capital de solvencia obligatorio y del 2,97 sobre el capital mínimo obligatorio.

#### ACTIVIDADES DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO

No se han realizado durante el ejercicio actividades relacionados con la investigación, el desarrollo y la innovación.

#### ACCIONES PROPIAS

Al tratarse de una entidad con forma jurídica de Mutualidad no existen acciones y por tanto ninguna operación relacionada con ellas.

#### HECHOS POSTERIORES

No existen hechos posteriores diferentes a los indicados en la memoria.

Este Informe de Gestión Anual consta de 14 hojas escritas por una sola cara, firmadas por todos los miembros de la Junta Directiva de Caja de Socorros, Institución Policial MPS a Prima Fija, en Madrid a 22 de marzo de 2022

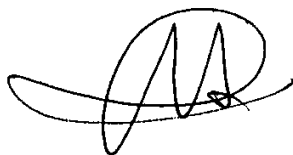
**FIRMADO**



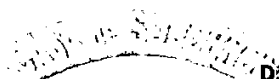
**D. BARTOLOMÉ CAPOTE AGUDO**  
PRESIDENTE  
REPRESENTANTE LEGAL



**D. JOSÉ FIDEL VEGA VILLAFÑE**  
SECRETARIO



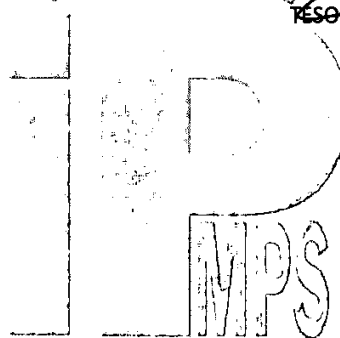
**D. JOSÉ ANTONIO LÓPEZ LÓPEZ**  
VICEPRESIDENTE



**D. ARSENIO SÁNCHEZ SIERRA**  
TESORERO



**D. JOSÉ ANTONIO CASTILLA PÉREZ**  
VOCAL





**MODELO DE DOCUMENTO NORMAL DE  
INFORMACIÓN MEDIOAMBIENTAL**

**IM**

SOCIEDAD <b>CAJA DE SOCORROS, INSTITUCION POLICIAL MPS A PF</b>		NIF <b>V79361259</b>
DOMICILIO SOCIAL <b>C/ ESPOZ Y MINA 2 1º</b>		
MUNICIPIO <b>MADRID</b>	PROVINCIA <b>MADRID</b>	EJERCICIO <b>2021</b>

**Los abajo firmantes, como Administradores de la Sociedad citada, manifiestan que en la contabilidad correspondiente a las presentes cuentas anuales NO existe ninguna partida de naturaleza medioambiental que deba ser incluida en la Memoria de acuerdo a las indicaciones de la tercera parte del Plan General de Contabilidad (Real Decreto 1514/2007, de 16 de Noviembre).**



**Los abajo firmantes, como Administradores de la Sociedad citada, manifiestan que en la contabilidad correspondiente a las presentes cuentas anuales SÍ existen partidas de naturaleza medioambiental, y han sido incluidas en el Apartado 15 de la Memoria de acuerdo a las indicaciones de la tercera parte del Plan General de Contabilidad (Real Decreto 1514/2007, de 16 de Noviembre).**



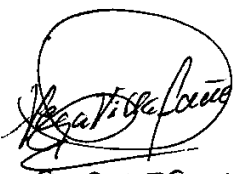
FIRMAS y NOMBRES DE LOS ADMINISTRADORES



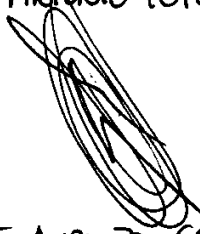
**BARTOLOME CARBÉ AGUADO**



**JOSÉ ANTONIO LÓPEZ LÓPEZ**



**JOSÉ FIDEL LEGA VILLAFÁÑE**



**JOSÉ ANTONIO CASILLA  
PÉREZ**



**ARSENIO SÁNCHEZ  
SIERRO**

**A1**

**Nota: Caso de ser necesario, utilizar tantos ejemplares como sean requeridos de la hoja A1.1**

(11) AC: Adquisición originaria de acciones o participaciones propias o de la sociedad dominante (artículos 135 y siguientes de la Ley de Sociedades de Capital).  
AD: Adquisición derivativa directa; AL: Adquisición derivativa indirecta; AL: Adquisiciones libres (artículos 140, 144 y 146 de la Ley de Sociedades de Capital).  
ED: Enajenación de acciones adquiridas en contravención de los tres primeros requisitos del artículo 146 de la Ley de Sociedades de Capital.  
EL: Enajenación de acciones o participaciones de libre adquisición (artículo 145.1 de la Ley de Sociedades de Capital).  
RD: Amortización de acciones ex artículo 146 de la Ley de Sociedades de Capital.  
RL: Amortización de acciones o participaciones de libre adquisición (artículo 145 de la Ley de Sociedades de Capital).  
AG: Aceptación de acciones propias en garantía (artículo 149 de la Ley de Sociedades de Capital).  
AF: Acciones adquiridas mediante asistencia financiera de la propia entidad (artículo 150 de la Ley de Sociedades de Capital).  
PR: Acciones o participaciones recíprocas (artículos 151 y siguientes de la Ley de Sociedades de Capital).

SOCIEDAD <b>CAJA DE SOCORROS, INSTITUCION POLICIAL MPS A PF</b>		NIF <b>V79361259</b>
DOMICILIO SOCIAL <b>C/ ESPOZ Y MINA 2 1º</b>		
MUNICIPIO <b>MADRID</b>	PROVINCIA <b>MADRID</b>	EJERCICIO <b>2021</b>

**Medidas laborales aplicadas a la empresa.**

1. Solicitud de ERTE durante el ejercicio y motivado por la pandemia <sup>1</sup>: ☒ **NO**

Ha sido motivado <sup>2</sup>:

Ha determinado <sup>3</sup>:  Número de trabajadores en plantilla antes del ERTE:

Duración: Fecha inicio:  Fecha fin:  Número de trabajadores afectados por el ERTE:

2. Permiso Retribuido Recuperable (Real Decreto-Ley 10/2020, de 29 de marzo)

Porcentaje de personal, fijo o temporal, acogido a permiso retribuido recuperable.  Duración (Número de días):

3. Baja Laboral por el CORONAVIRUS

Porcentaje de personal fijo afectado.

**Alquileres (artículos 1 a 15 del Real Decreto-Ley 11/2020).**

1. Alquileres a Terceros (Grandes Arrendadores). Ha concedido <sup>4</sup>:

2. Pequeños Arrendadores. Ha concedido moratorias voluntarias a los arrendatarios <sup>1</sup>.

3. Ha recibido ayudas financieras públicas (incluidos avales) al alquiler del local de negocios <sup>1</sup>.

**Avales ICO.**

Importe del aval concedido, en su caso, por el ICO en aplicación de lo establecido en los artículos 29 y 30 del Real Decreto-Ley 8/2020, de 17 de marzo.

Cantidad (€):  ¿Qué porcentaje representa el importe concedido sobre el importe total solicitado?

**Ayudas públicas.**

Describir el plan o programa al que se acoge, el concedente y el sistema (avales, moratoria, aplazamiento, interés bonificado, etc.)

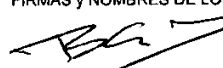
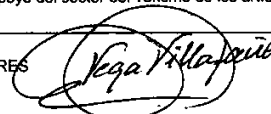
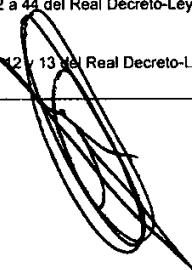
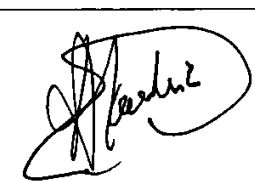
**Moratoria hipotecaria (artículos 16 a 19 del Real Decreto-Ley 11/2020).** Se ha acogido <sup>1</sup>: ☒ **NO**

**Moratoria no hipotecaria (artículos 18, 21 a 26 del Real Decreto-Ley 11/2020).** Se ha acogido <sup>1</sup>: ☒ **NO**

**Suministros** Se ha solicitado flexibilización y suspensión de suministros (artículos 42 a 44 del Real Decreto-Ley 11/2020) <sup>1</sup>. ☒ **NO**

**Turismo** Se ha acogido a las medidas de apoyo del sector del Turismo de los artículos 12 y 13 del Real Decreto-Ley 7/2020, de 12 de marzo <sup>1</sup>. ☒ **NO**

FIRMAS Y NOMBRES DE LOS ADMINISTRADORES

**BARTOLOME CAPOTE ARDO JOSE A. LOPEZ LOPEZ JOSE E. VEGA VILLANUEVA JOSE A. CASTILLA PEREZ ARSENIO SAINCHI SIERRA**

(1) 1.- SI, 2.- NO.  
(2) 1.- Por causa de fuerza mayor, 2.- Por causas técnicas-económicas-organizativas, 3.- Por otras causas.  
(3) 1.- Suspensión de contratos, 2.- Reducción de jornada, 3.- Suspensión de contratos y reducción de jornada.  
(4) 1.- Rebaja de rentas a los arrendatarios, 2.- Reestructuración de deudas, 3.- Rebaja de rentas a los arrendatarios y reestructuración de deudas, 4.- Otras.