



Informe de Auditoría Independiente

**CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MUTUALIDAD
DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA**

**Cuentas Anuales, Informe de gestión
- Ejercicio 2023 -**

Abril - 2024



INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los socios mutualistas de la CAJA DE SOCORROS INSTITUCIÓN POLICIAL,
MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión con salvedades

Hemos auditado las cuentas anuales de la Caja de Socorros, Institución Policial Mutualidad de Previsión Social (la Mutualidad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, 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 el efecto 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 2023, 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 2023 se reflejan por un valor neto contable de 540.687,77 euros y un valor neto contable de 546.173,79 euros a 31 de diciembre de 2022. 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 2023 en 93.562,63 euros y en 118.745,97 euros a 31 de diciembre de 2022. Por lo tanto, a 31 de diciembre de 2023, existe una sobrevaloración del epígrafe de Inversiones Inmobiliarias y de las Reservas de la Mutualidad de euros 93.562,63 y de 118.745,97 euros a 31 de diciembre de 2022. 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.

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre la nota 1 de memoria adjunta en la que se indica que con fecha 27 de febrero de 2024 se publica la Orden ECM/171/2024, de 16 de febrero, de autorización administrativa de la fusión por absorción de Caja de Socorros Institución Policial, Mutuality de Previsión Social. Nuestra opinión de auditoría no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

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 2023 ascienden a 3.191.692,12 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 2023 instrumentos financieros (activos disponibles para la venta, valores representativos de deuda y otros créditos) por importe de 4.972.266,24 euros, representando un 76,05 % 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 2023, cuya formulación es responsabilidad de la Junta Directiva 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, salvo por la incorrección material indicada en el párrafo siguiente, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 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 entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si la Junta Directiva tiene intención de liquidar la Mutualidad 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 la Junta Directiva.

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la Junta Directiva, del principio contable de entidad 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 entidad 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 entidad 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 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 la comisión de control financiero de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones claves de auditoría.

Describimos esas cuestiones 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 Mutuality de fecha 26 de abril de 2024.

Periodo de contratación

La Asamblea General Ordinaria de socios celebrada el 24 de junio de 2022 nos nombró auditores por un periodo de 3 años contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de la Asamblea General Ordinaria de socios para el periodo de 3 años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de manera ininterrumpida desde el 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 5.813,91 euros.

ECOAUDIT, S.L.P.

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

A large, stylized handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke.

Fdo.: Javier Santos Rodríguez

(Inscrito en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el nº 18.352)

Madrid, 26 de abril de 2024

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL M.P.S. A PRIMA FIJA
V79361259
BALANCE ECONOMICO - FINANCIERO

A) ACTIVO
A-1) EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES
A-2) ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR
I. Instrumentos de patrimonio
II. Valores representativos de deuda
III. Derivados
IV. Otros
A-3) OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN P. Y G.
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
A-4) ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA
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
A-5) PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR
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
A-6) INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO
A-7) DERIVADOS DE COBERTURA
A-8) PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS
I. Provisión para primas no consumidas
II. Provisión de seguros de vida
III. Provisión para prestaciones
IV. Otras provisiones técnicas
A-9) INMOVILIZADO MATERIAL E INVERSIONES INMOBILIARIAS
I. Inmovilizado material
II. Inversiones inmobiliarias
A-10) INMOVILIZADO INTANGIBLE
I. Fondo de comercio
II. Derechos económicos derivados de carteras de pólizas adquiridas a mediadores
III. Otro activo intangible
A-11) PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO Y ASOCIADAS
I. Participaciones en empresas asociadas
II. Participaciones en empresas multigrupo
III. Participaciones en empresas del grupo
A-12) ACTIVOS FISCALES
I. Activos por impuesto corriente
II. Activos por impuesto diferido
A-13) OTROS ACTIVOS
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)
A-14) ACTIVOS MANTENIDOS PARA VENTA
TOTAL ACTIVO

2023	2022
2023	2022
270.724,95	620.537,51
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
4.127.680,00	3.779.782,47
4.127.680,00	3.779.782,47
130.141,75	118.812,97
3.997.538,25	3.660.969,50
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
858.917,21	1.190.334,60
299.721,42	400.915,83
90,00	90,00
0,00	0,00
0,00	0,00
90,00	90,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
7.472,83	13.692,83
7.472,83	13.692,83
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
551.632,96	775.635,94
6.768,14	6.768,14
544.864,82	768.867,80
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
1.027.700,81	1.035.384,94
487.013,04	489.211,15
540.687,77	546.173,79
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
235.621,08	261.970,78
4.342,83	24.189,73
231.278,25	237.781,05
17.124,94	20.956,42
0,00	0,00
0,00	0,00
9.845,15	9.800,16
7.279,79	11.156,26
0,00	0,00
6.537.768,99	6.908.966,72

BALANCE ECONOMICO - FINANCIERO

	2023	2022
A-1) PASIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR	0,00	0,00
A-2) OTROS PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN P. Y G.	0,00	0,00
A-3) DÉBITOS Y PARTIDAS A PAGAR	46.382,74	23.116,15
I. Pasivos subordinados	0,00	0,00
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido	0,00	0,00
III. Deudas por operaciones de seguro	272,00	32,00
1. Deudas con asegurados	272,00	32,00
2. Deudas con mediadores	0,00	0,00
3. Deudas condicionadas	0,00	0,00
IV. Deudas por operaciones de reaseguro	0,00	0,00
V. Deudas por operaciones de coaseguro	0,00	0,00
VI. Obligaciones y otros valores negociables	0,00	0,00
VII. Deudas con entidades de crédito	0,00	0,00
VIII. Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro	0,00	0,00
IX. Otras deudas	46.110,74	23.084,15
1. Deudas con las Administraciones Públicas	11.014,79	13.552,50
2. Otras deudas con entidades del grupo y asociadas	0,00	0,00
3. Resto de deudas	35.095,95	9.531,65
A-4) DERIVADOS DE COBERTURA	0,00	0,00
A-5) PROVISIONES TÉCNICAS	3.323.817,88	3.529.415,32
I. Provisión para primas no consumidas	0,00	0,00
II. Provisión para riesgos en curso	0,00	0,00
III. Provisión de seguros de vida	3.191.692,12	3.434.333,21
1. Provisión para primas no consumidas	0,00	0,00
2. Provisión para riesgos en curso	0,00	0,00
3. Provisión matemática	3.191.692,12	3.434.333,21
4. Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador	0,00	0,00
IV. Provisión para prestaciones	132.125,76	95.082,11
V. Provisión para participación en beneficios y para extornos	0,00	0,00
VI. Otras provisiones técnicas	0,00	0,00
A-6) PROVISIONES NO TÉCNICAS	0,00	0,00
I. Provisión para impuestos y otras contingencias legales	0,00	0,00
II. Provisión para pensiones y obligaciones similares	0,00	0,00
III. Provisión para pagos por convenios de liquidación	0,00	0,00
IV. Otras provisiones no técnicas	0,00	0,00
A-7) PASIVOS FISCALES	262.162,10	211.100,63
I. Pasivos por impuesto corriente	0,00	0,00
II. Pasivos por impuesto diferido	262.162,10	211.100,63
A-8) RESTO DE PASIVOS	4.369,77	89.457,61
I. Periodificaciones	0,00	0,00
II. Pasivos por asimetrías contables	0,00	0,00
III. Comisiones y otros costes de adquisición del reaseguro cedido	0,00	0,00
IV. Otros pasivos	4.369,77	89.457,61
A-9) PASIVOS VINCULADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0,00	0,00
TOTAL PASIVO	3.636.732,49	3.853.089,71
B) PATRIMONIO NETO		
B-1) FONDOS PROPIOS	2.808.385,04	3.135.918,09
I. Capital o fondo mutual	120.202,43	120.202,43
1. Capital escriturado o fondo mutual	120.202,43	120.202,43
2. (Capital no exigido)	0,00	0,00
II. Prima de emisión	0,00	0,00
III. Reservas	3.032.826,95	3.230.988,62
1. Legal y estatutarias	0,00	0,00
2. Reserva de estabilización	0,00	0,00
3. Otras reservas	3.032.826,95	3.230.988,62
IV. (Acciones propias)	0,00	0,00
V. Resultados de ejercicios anteriores	0,00	107.898,71
1. Remanente	0,00	107.898,71
2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores)	0,00	0,00
VI. Otras aportaciones de socios y mutualistas	0,00	0,00
VII. Resultado del ejercicio	-344.644,34	-323.171,67
VIII. (Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta)	0,00	0,00
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	0,00	0,00
B-2) AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR	92.651,46	-80.041,08
I. Activos financieros disponibles para la venta	92.651,46	-80.041,08
II. Operaciones de cobertura	0,00	0,00
III. Diferencias de cambio y conversión	0,00	0,00
IV. Corrección de asimetrías contables	0,00	0,00
V. Otros ajustes	0,00	0,00
B-3) SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS RECIBIDOS	0,00	0,00
TOTAL PATRIMONIO NETO	2.901.036,50	3.055.877,01
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	6.537.768,99	6.908.966,72

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

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS EJERCICIO 2023

I. CUENTA TÉCNICA SEGURO NO VIDA

II. CUENTA TÉCNICA SEGURO DE VIDA

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

a) Primas devengadas

a₁) Seguro directo
a₂) Reaseguro aceptado

b) Primas de reaseguro Cedido

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

c₁) Seguro directo
c₂) 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

c₁) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias
c₂) De inversiones financieras

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

d₁) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias
d₂) De inversiones financieras

II.3. INGRESOS DE INVERSIONES AFECTAS A SEGUROS EL 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

a₁) Seguro directo
Capitales fallecimiento
Rescates
a₂) Reaseguro aceptado
a₃) Reaseguro cedido (-)

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

b₁) Seguro directo
b₂) Reaseguro aceptado
b₃) Reaseguro cedido (-)

c) Gastos imputables a prestaciones

II.6. VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS, NTAS. DE REASEG.

a) Provisiones para seguros de vida

a₁) Seguro directo
a₂) Reaseguro aceptado
a₃) 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 EXTERNOS

a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y externos

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

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

a₁) Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias
a₂) Gastos de inversiones y cuentas financieras

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

b₁) Amortización del inmov. 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

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

2023	2022
0,00	0,00
-98.907,41	-266.559,08
338.577,00	385.471,00
338.577,00	385.471,00
338.577,00	385.471,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
53.264,47	165.219,66
0,00	11.764,72
0,00	0,00
0,00	11.764,72
20.380,78	25.106,17
20.380,78	25.106,17
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
32.883,69	128.348,77
0,00	0,00
32.883,69	128.348,77
0,00	0,00
0,00	0,00
456.273,26	570.260,48
385.943,08	579.921,46
385.943,08	579.921,46
172.113,72	362.437,15
213.829,36	217.484,31
0,00	0,00
0,00	0,00
37.043,65	-44.286,30
37.043,65	-44.286,30
0,00	0,00
0,00	0,00
33.286,53	34.625,32
-242.641,09	-308.003,80
-242.641,09	-308.003,80
-242.641,09	-308.003,80
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
92.294,67	103.668,49
19.054,67	20.465,33
73.240,00	83.203,16
0,00	0,00
130.613,98	119.788,87
0,00	0,00
0,00	0,00
130.613,98	119.788,87
54.208,06	331.535,70
42.606,13	45.837,09
41.669,19	44.509,19
936,94	1.327,90
7.684,13	7.382,23
7.684,13	7.382,23
0,00	0,00
0,00	0,00
3.917,80	278.316,38
3.917,80	235.971,22
3.917,80	42.345,16
0,00	0,00

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

V79361259

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS EJERCICIO 2023

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

III. CUENTA NO TÉCNICA

III.1. INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES

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

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

d1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias
d2) De inversiones financieras

d2) De inversiones financieras

III.2. GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES

a) Gastos de gestión de las inversiones

a1) Gastos de inversiones y cuentas financieras
a2) Gastos de inversiones materiales

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

b2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias
b3) Deterioro de inversiones financieras

c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias

c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones

c2) De las inversiones financieras

c2) De las inversiones financieras

III.3. OTROS INGRESOS

a) Ingresos por la administración de fondos de pensiones

b) Resto de ingresos

b) Resto de ingresos

III.4. OTROS GASTOS	
---------------------	--

a) Gastos por la administracion de fondos de pensiones

b) Resto de gastos

b) Resto de gastos

INGRESOS EXTRAORDINARIOS

GASTOS EXTRAORDINARIOS	
------------------------	--

III.5 SUBTOTAL (RESULTADO DE LA CUENTA NO TÉCNICA)	
----------------------------------------------------	--

III.6. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (II.12 + III.5)




III.7. IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS

III.8. RESULTADO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (III.6 - III.7)

III.9. RESULTADO PROC. DE OPERAC. INTERRUPTIDAS NETO DE IMPUESTOS (+/-)

III.10. RESULTADO DEL EJERCICIO (III.8 + III.9)

[illegible]

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO 2023

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		Meses en la memoria		ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023											
		2023	2022	Capital o fondo mutuo		Reservas	(Acciones en patrimonio propias)	Otras aportaciones de socios o mutualistas	Resultados de ejercicios anteriores	Dividendo a cuenta	Otros instrumentos de patrimonio	Ajustes por cambios de valor	Subvenciones donaciones y legados recibidos	TOTAL	
I. RESULTADO DEL EJERCICIO		-344.644,34	-323.171,67												
II. OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		172.692,54	-288.677,26												
II.A.- Activos financieros disponibles para la venta		230.256,81	-384.903,10												
Ganancias y pérdidas por valoración (900-800)		260.352,34	-269.515,74												
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias (902-802)		-30.095,53	-115.387,36												
Otras reclasificaciones															
II.B.- Cobertura de los flujos 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 reclasificaciones															
II.C.- Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero															
Ganancias y pérdidas por valoración															
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias															
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias															
Otras reclasificaciones															
II.D.- Diferencias de cambio y conversión															
Ganancias y pérdidas por valoración															
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias															
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias															
Otras reclasificaciones															
II.E.- Corrección de asimetrías contables															
Ganancias y pérdidas por valoración															
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias															
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias															
Otras reclasificaciones															
II.F.- Activos mantenidos para la venta															
Ganancias y pérdidas por valoración															
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias															
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias															
Otras reclasificaciones															
II.G.- Ganancias / (pérdidas) actuales por retribuciones a largo plazo al personal															
II.H.- Otros ingresos y gastos reconocidos		57.564,27	-95.225,84												
II.I.- Impuesto sobre beneficios (479-sdómicul)-[474-sdómicul]		-171.951,80	-611.848,93												
III) TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS															
ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023															
A. SALDO, FINAL DEL AÑO 2021				120.202,43		3.230.988,62	85.132,04		23.639,01			208.636,19		3.668.598,29	
I. Ajustes por cambios de criterio 2021 v. anteriores.															
II. Ajustes por errores 2021 v. anteriores.															
B. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2022				120.202,43		3.230.988,62	85.132,04		23.639,01			208.636,19		3.668.598,29	
I. Total ingresos y gastos reconocidos.						0,00	-872,34		-23.639,01			-288.677,26		-611.848,93	
II. Operaciones con socios o mutualistas															
1. Aumentos de capital o fondo mutuo															
2. (-) Reducciones de capital o fondo mutuo															
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligaciones, condonaciones de deudas).															
4. (-) Distribución de dividendos o derramas activas															
5. Operaciones con acciones o participaciones propias (netas).															
6. Incremento (reducción) de patrimonio neto resultante de una combinación															
7. Otras operaciones con socios o mutualistas															
III. Otras variaciones del patrimonio neto.						0,00	-872,34		-23.639,01					-872,34	
1. Pagos basados en instrumentos de patrimonio														0,00	
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto						0,00			-23.639,01					0,00	
3. Otras variaciones															
C. SALDO, FINAL DEL AÑO 2022				120.202,43		3.230.988,62	107.898,71		-323.171,67			-80.041,07		3.055.377,02	
I. Ajustes por cambios de criterio 2022															
II. Ajustes por errores 2022															
D. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2023				120.202,43		3.230.988,62	107.898,71		-323.171,67			-80.041,07		3.055.377,02	
I. Total ingresos y gastos reconocidos.												172.692,54		-171.951,80	
II. Operaciones con socios o mutualistas						17.111,29	0,00		-344.644,34					17.111,29	
1. Aumentos de capital o fondo mutuo															
2. (-) Reducciones de capital o fondo mutuo															
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligaciones, condonaciones de deudas).															
4. (-) Distribución de dividendos o derramas activas															
5. Operaciones con acciones o participaciones propias (netas).															
6. Incremento (reducción) de patrimonio neto resultante de una combinación															
7. Otras operaciones con socios o mutualistas															
III. Otras variaciones del patrimonio neto.						17.111,29	-107.898,71	0,00	323.171,67			0,00		0,00	
1. Pagos basados en instrumentos de patrimonio						-215.272,96	-107.898,71		323.171,67					0,00	
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto															
3. Otras variaciones															
E. SALDO, FINAL DEL AÑO 2023				120.202,43		3.032.826,95	0,00		-344.644,34			92.651,47	0,00	2.901.036,51	

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCION POLICIAL MPS A PRIMA FIJA
V79361259

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO 2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		Notas en la memoria	2023 2023	2022 2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN				
A.1) Actividad aseguradora				
1.- Cobros seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado			342.448,00	379.099,61
2.- Pagos seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado			440.628,68	510.728,71
3.- Cobros reaseguro cedido				
4.- Pagos reaseguro cedido				
5.- Recobro de prestaciones				
6.- Pagos de retribuciones a mediadores				
7.- Otros cobros de explotación			371.198,83	42.683,73
8.- Otros pagos de explotación			873.027,53	446.119,81
9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I			713.646,83	421.783,34
10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II			1.313.656,21	956.848,52
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			369.280,66	397.088,86
4.- Pagos de otras actividades			164.976,97	334.711,08
5.- Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3) = III			369.280,66	397.088,86
6.- Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4) = IV			164.976,97	334.711,08
7.- Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V)			24.189,73	20.334,95
A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV + - V)			-371.515,96	-452.352,45
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
B.1) Cobros de actividades de inversión				
1.- Inmovilizado material				51.400,00
2.- Inversiones inmobiliarias				
3.- Activos intangibles				
4.- Instrumentos financieros			991.378,71	1.370.122,08
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas				
6.- Intereses cobrados			6.851,83	11.932,40
7.- Dividendos cobrados			11.024,32	10.209,16
8.- Unidad de negocio				
9.- Otros cobros relacionados con actividades de inversión			0,00	0,00
10.- Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI			1.009.254,86	1.443.663,64
B.2) Pagos de actividades de inversión				
1.- Inmovilizado material			3.406,14	4.384,09
2.- Inversiones inmobiliarias			2.995,99	13.562,41
3.- Activos intangibles				
4.- Instrumentos financieros			980.213,76	1.253.409,35
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas				
6.- Unidad de negocio				
7.- Otros pagos relacionados con actividades de inversión			935,57	1.307,51
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7) = VII			987.551,46	1.272.663,36
B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)			21.703,40	171.000,28
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)			-349.812,56	-281.352,17
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo			620.537,51	901.889,68
Efectivo y equivalentes al final del periodo			270.724,95	620.537,51
Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo				
1.- Caja y bancos			270.724,95	620.537,51
2.- Otros activos financieros			0,00	0,00
3.- Descubiertos bancarios reintegrables a la vista			0,00	0,00
Total Efectivo y equivalentes al final del periodo (1 + 2 - 3)			270.724,95	620.537,51

Notas en la memoria

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCION POLICIAL MUTUALIDAD DE

PREVISION SOCIAL A PRIMA FIJA

CIF: V- 79361259

MEMORIA ECONOMICA

EJERCICIO 2023



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.

El 27 de febrero de 2024 se publicó en el BOE la Orden ECM/171/2024, de 16 de febrero, de autorización administrativa de la fusión por absorción de Caja de Socorros Institución Policial, Mutualidad de Previsión Social a Prima Fija por MGC Insurance, Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija, cuyo texto es el siguiente:

"Las entidades MGC Insurance, Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija, inscrita en el Registro administrativo de entidades aseguradoras con clave M0379, y Caja de Socorros Institución Policial, Mutualidad de Previsión Social a Prima Fija, inscrita en el Registro administrativo de entidades aseguradoras con clave P1430, han presentado solicitud de autorización administrativa para llevar a cabo la operación de fusión en virtud de la cual la MGC Insurance, Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija, absorberá a la entidad Caja de Socorros Institución Policial, Mutualidad de Previsión Social a Prima Fija. De la documentación que se adjunta a la solicitud presentada se concluye que se ha dado cumplimiento a los requisitos establecidos en el artículo 90 de la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, y en los artículos 109 y 110 del Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, para llevar a cabo la operación de fusión. En consecuencia, a propuesta de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, resuelvo:

Primero. Autorizar, en los términos de la solicitud presentada, la fusión por absorción de la entidad Caja de Socorros Institución Policial, Mutualidad de Previsión Social a Prima Fija por parte de la entidad MGC Insurance, Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija.

Segundo. Declarar la extinción y cancelación de la entidad Caja de Socorros Institución Policial, Mutualidad de Previsión Social a Prima Fija en el Registro administrativo de entidades aseguradoras, regulado en el artículo 40 de la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras. Tercero. La presente Orden se publicará en el «Boletín Oficial del Estado». Contra la presente Orden, que pone fin a la vía administrativa de conformidad con lo previsto en el artículo 114 de la Ley 39/2015, de 1 de octubre, del Procedimiento Administrativo Común de las Administraciones Públicas, se podrá interponer con carácter potestativo recurso de reposición en el plazo de un mes, contado a partir del día siguiente a la notificación

de la misma, de acuerdo con los artículos 123 y 124 de la citada Ley 39/2015, de 1 de octubre. Asimismo, se podrá interponer recurso contencioso-administrativo ante la Sala de lo Contencioso-Administrativo de la Audiencia Nacional en el plazo de dos meses, a partir del día siguiente a su notificación, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 11.1.a), 25 y 46 de la Ley 29/1998, de 13 de julio, Reguladora de la Jurisdicción Contencioso-administrativa."

Durante el final de 2022, los pasos de esta Junta Directiva se han dirigido a encauzar la decisión aprobada en la última Asamblea General de tramitar y llegar a consolidar nuestra fusión con Mutua General de Cataluña (MGC).

Se realizó una Auditoría de Cuentas a 30 de septiembre por KPMG en nombre de MGC, donde se analizaron balances y cuentas de la Mutualidad. El resultado obtenido por en dicha Auditoría se dio por bueno por parte de MGC.

Tras constatar la imposibilidad por plazos legales de ultimar los trámites de fusión con las cuentas a 30 de septiembre de 2022, se acuerda hacerlo con las cuentas a 31 de diciembre de 2022.

Se aprueba la due diligence y hay compromiso entre las dos entidades en seguir adelante, existiendo un "Proyecto Común de Fusión" en borrador, elaborado por Gómez-Acebo & Pombo Abogados y con el visto bueno de MGC, así como itinerario hasta llegar a la fusión.

De todo esto, en reuniones personales se ha ido informando a la D.G.S. Y F.P.

Para hacer más sencillo el encaje de cuentas se acuerda traer a las mismas la pérdida de valoración de los terrenos de Ciempozuelos y los impagados históricos del tema préstamos.

Con fecha 21 de febrero de 2023 se mantuvo reunión en la D.G.S. de seguimiento en la que se informó de que las negociaciones para la fusión siguen adelante y hay decisión de ambas directivas de llevar adelante el proyecto con las cuentas a 31 de diciembre de 2022. Los pasos siguientes serán la redacción del proyecto de fusión por las directivas de ambas entidades y presentarlas a la D.G.S.

En este momento nos han sugerido que se solicite una nueva reunión en la D.G.S., en la que presentar dicho proyecto comparezcamos tanto MGC como Caja de Socorros.

A partir de este momento se publicará en el Registro Mercantil y se convocarán las Asambleas Extraordinarias de ambas mutuas y preferiblemente en la misma fecha para acordar la fusión.

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 2023 han sido formuladas por la Junta Directiva a partir de los registros contables de la Entidad a 31 de diciembre de 2023 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 2023 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 2023, 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 2023.

- **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 2023 arroja una pérdida de -344.644,34€, sometiéndose a la aprobación de la Asamblea General de Mutualistas la siguiente propuesta de distribución:

	2023	2022
BASE DE REPARTO	-344.644,34	-323.171,67
DISTRIBUCIÓN	A COMPENSAR CON CARGO A RESERVAS	A COMPENSAR CON CARGO A RESERVAS

	2022	2021
BASE DE REPARTO	-323.171,67	23.639,01
DISTRIBUCIÓN	A COMPENSAR CON CARGO A RESERVAS	A REMANENTE PARA COMPLEMENTOS DE PRESTACIONES DEL EJERCICIO 2022 Y SIGUIENTES EN CASO DE NO HABER RESULTADO POSITIVO A DISTRIBUIR
		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 con vencimiento 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 2023 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 (ROSP), 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 a partir de la prima mensual que se paga y con unos gastos de gestión interna del 3,2 por mil sobre el capital asegurado.

Para la valoración de las provisiones matemáticas a 31 de diciembre de 2023 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 31/12/2023 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**

No existen provisiones dotadas al cierre del ejercicio.

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 %, estando al cierre del ejercicio 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 €.

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FUA
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2023

Mobiliario e instalaciones	Saldo 31/12/22	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/23	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
2008	549,00			549,00	0,00	66.036,42
TOTAL	66.036,42	0,00	0,00	66.036,42	0,00	66.036,42

Mobiliario e instalaciones	Saldo 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22	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
2008	549,00			549,00	0,00	549,00
TOTAL	66.036,42	0,00	0,00	66.036,42	0,00	66.036,42

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 7.86432€ frente a los 4.173,72€ del ejercicio anterior.

Equipos informáticos	Saldo 31/12/22	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/23	Amortización ejercicio	Amortización acumulada
2001	695,01			695,01	0,00	695,01
2013	994,51			994,51	0,00	994,51
2014	568,70			568,70	0,00	568,70
2017	1.915,50			1.915,50	0,00	1.915,50
2020	3.690,50			3.690,50	922,61	3.690,50
2021	2.129,00			2.129,00	532,25	1.320,59
2022	1.398,00			1.398,00	349,50	397,08
TOTAL	11.391,22	0,00	0,00	11.391,22	1.804,36	9.581,89

Equipos informáticos	Saldo 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22	Amortización ejercicio	Amortización acumulada
2001	695,01			695,01	0,00	695,01
2013	994,51			994,51	0,00	994,51
2014	568,70			568,70	0,00	568,70
2017	1.915,50			1.915,50	0,00	1.915,50
2020	3.690,50			3.690,50	922,63	2.767,89
2021	2.129,00			2.129,00	532,25	788,34
2022	0,00	1.398,00		1.398,00	47,58	47,58
TOTAL	9.993,22	1.398,00	0,00	11.391,22	1.502,46	7.777,53

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 31/12/22	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/23	
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	10.237,52	393,75		10.631,27	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	485.597,46			485.203,71	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 29/09/2022	1.250.240,00			1.250.240,00	VALOR DE TASACIÓN 29/09/2022
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	1.250.240,00			1.250.240,00	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

	Saldo 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22	
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	9.843,77	393,75		10.237,52	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	485.991,21			485.597,46	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN - 17/09/2020	1.125.216,00	125.024,00		1.250.240,00	VALOR DE TASACIÓN 29/09/2022
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	1.125.216,00	125.024,00		1.250.240,00	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

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

6. INVERSIONES INMOBILIARIAS

Las inversiones inmobiliarias a 31 de diciembre de 2023 están integradas por los terrenos y construcciones que posee la Mutualidad para obtener rentas y plusvalías: un inmueble y una finca rústica vendida en el ejercicio 2022, siendo el movimiento de las partidas que las recogen, tanto en este ejercicio como en el anterior, el siguiente:

Inversiones inmobiliarias	Saldo 31/12/22	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/23	Amortización ejercicio	Amortización acumulada	Deterioro
Terreno Ciempozuelos	0,00			0,00			
Terreno Plaza Viena	354.977,46			354.977,46			
Construcción Plaza Viena	274.300,76			274.300,76	5.486,02	88.590,45	
TOTAL	629.278,22	0,00	0,00	629.278,22	5.486,02	88.590,45	0,00

Inversiones inmobiliarias	Saldo 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22	Amortización ejercicio	Amortización acumulada	Deterioro
Terreno Ciempozuelos	1.021.605,80		1.021.605,80	0,00			
Terreno Plaza Viena	354.977,46			354.977,46			
Construcción Plaza Viena	274.300,76			274.300,76	5.486,02	83.104,43	
TOTAL	1.650.884,02	0,00	1.021.605,80	629.278,22	5.486,02	83.104,43	0,00

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 31/12/22	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/23	
2022					2023
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	83.104,43	5.486,02		88.590,45	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	546.173,79			540.687,77	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 27/05/2021	427.427,82	447.125,14	427.427,82	447.125,14	VALOR DE TASACIÓN 9/09/2023
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	427.427,82			447.125,14	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

	Saldo 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22	
2020					2021
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	77.618,41	5.486,02		83.104,43	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	551.659,81			546.173,79	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 27/05/2021	427.427,82			427.427,82	VALOR DE TASACIÓN 27/05/2021
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	427.427,82			427.427,82	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

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

No se han devengado en el ejercicio ingresos por su arrendamiento. En el ejercicio 2022 los intereses devengados ascendieron a 11.764,72 €. La última tasación del inmueble realizada el 9/9/2023 valora el mismo en 447.125,14 €.

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.

El 9 de septiembre de 2022, la entidad vende la finca rustica por un importe de 39.000,00 €, produciéndose unas pérdidas contables en la operación de 235.971,22 €, ya que había dotada una provisión por deterioro de 746.634,58€.

	Saldo 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22	
VALOR CONTABLE	1.021.605,80		1.021.605,80	0,00	VALOR CONTABLE
DETERIORO DEL EJERCICIO	0,00		0,00	0,00	DETERIORO DEL EJERCICIO
DETERIORO ACUMULADO	746.634,58		746.634,58	0,00	DETERIORO ACUMULADO
VALOR NETO CONTABLE	274.971,22		274.971,22	0,00	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 30/08/2021	30.812,50		30.812,50	0,00	VALOR DE TASACIÓN 30/08/2021
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	30.812,50		30.812,50	0,00	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 2023 se encuentra totalmente amortizado.

Aplicaciones informáticas	Saldo 31/12/22	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/23	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 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22	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 270.724,95 €.

2023		EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS				
Inversiones	Saldo Inicial	Entradas	Salidas	Ajustes	Saldo Final	Valor Razonable
EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS	620.537,51	2.780.750,14	3.130.562,70	0,00	270.724,95	270.724,95
Caja	1.132,32	4.503,08	3.870,87		1.764,53	1.764,53
Cuentas corrientes	619.405,19	2.776.247,06	3.126.691,83		268.960,42	268.960,42
TOTAL	620.537,51	2.780.750,14	3.130.562,70	0,00	270.724,95	270.724,95

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FUA
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2023

2022	EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS					
	Inversiones	Saldo	Entradas	Salidas	Ajustes	Saldo
		Inicial				Final
						Razonable
EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS		901.889,68	2.911.924,26	3.193.276,43	0,00	620.537,51
Caja		990,08	5.304,47	5.162,23		1.132,32
Cuentas corrientes		900.899,60	2.906.619,79	3.188.114,20		619.405,19
TOTAL		901.889,68	2.911.924,26	3.193.276,43	0,00	620.537,51

• **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 4.127.680,00€. Al cierre del ejercicio 2022 dicha cuenta presentaba un saldo de 3.779.782,47€.

No hay dotada provisión por deterioro al cierre del ejercicio.

FONDOS DE INVERSION

2023	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA					
	Inversiones	Saldo	Entradas	Salidas	Ajustes de valor	Saldo
		Inicial	compras	ventas	plusv/minusv	Final
						Razonable
FONDOS DE INVERSION		3.660.969,50	392.457,31	285.408,07	229.519,51	3.997.538,25
PEGASUS FI		428.987,26			36.100,46	465.087,72
RTA 4 RTA FUA CP, FI ES0176954008		313.909,96		8.586,81	17.162,00	322.485,15
RENTA 4 NEXUS FI		441.967,31		5.415,90	51.332,57	487.883,98
FI RENTA 4 ALHAMBRA ES0108207038		196.275,62			21.517,09	217.792,71
FI INVESCO PAN EUROPE LU0243957742 (BKT)		10.840,38			955,10	11.795,48
FI CARMIGNAC PATRIM LU1163533349 (BKT)		27.729,94			-1.001,68	26.728,26
FI MFS MPW LU0583242994 (BKT)		17.542,32			1.814,99	19.357,31
FI AURIGA		28.169,01		28.223,97	54,96	0,00
FI CARMIGNAC SECURITE		40.343,02		40.445,18	102,16	0,00
FI PIMCO		67.258,34			-927,12	66.331,22
FI BSF FIXED DOME STRAG A4		41.176,64		40.668,28	-508,36	0,00
FI DIP MARKET RISK GLB BOND LU0546216986		59.959,86			4.295,26	64.255,12
EDR MILLESIMA 2024		27.931,90			-415,52	27.516,38
FI BANKINTER INDICE GLOBAL ES0113572004		29.491,64	6.000,00		6.216,49	41.708,13
FI FIDELITY EUR DYNAMIC GR LU0261959422		9.538,76			1.440,92	10.979,68
FI SEILERN WORLD GROWTH IE0031724234		9.801,27			2.105,42	11.906,69
FI ROBECO GBL CONSUME LU018709347		7.842,48		9.097,95	1.255,47	0,00
FI MILLESIMA 2026		39.486,90			3.199,88	42.686,78
FI GROUPAMA		8.695,67		8.147,13	-548,54	0,00
FI OLEA INVESTMENT FUND A LU1481479811		46.375,87			4.085,77	50.461,64
FI DWS CONCEPT KALDEM LU0599946893 (BKT)		38.785,82			2.225,01	41.010,83
TROJAN FI IE00BYV18N80		0,00	10.000,00		-43,47	9.956,53
TIKEHAU 2027 R FI FR0013505450		0,00	20.000,00		1.371,62	21.371,62
TIKEHAU 2025 FI FR0012537348		0,00	20.000,00		834,64	20.834,64
FI CARMINAG CREDIT FR00140081Y1		0,00	40.000,00		2.958,80	42.958,80
FI BANKINTER PLATEA AGRESIVO		0,00	19.957,31		1.462,97	21.420,28
EDR SICAV MILLESIMA 2028 FR001400JGB5		0,00	15.000,00		545,16	15.545,16
FI R4 ACTIVA ADAGIO		462.033,86			28.993,31	491.027,17
FI R4 VALOR RELATIVO ES0128522002		233.260,64			13.628,76	246.889,40
FI LAZARD CREDIT 2024 FR0013399805		136.303,37		138.194,70	1.891,33	0,00
QUALITAS MUT. PR.EQ. PR.III ES0172226039		75.561,16	20.000,00	3.798,15	11.670,11	103.433,12
FI R4 MEGATENDENCIAS SALUD		140.814,75			644,65	141.459,40
FI RESIDENCIAS ESTUDIANTES		108.608,29			2.041,44	110.649,73
FI R4 ACT GBL ES0173286008		278.703,63			19.834,85	298.538,48
FI ALLIANZ ORIENTAL LU0348784041		92.004,44			8.201,59	100.206,03
FI OFI PRECIOUS METALS FR0011170182		241.569,39			-21.696,98	219.872,41
FI R4 RENTABDAD JUNIO 2025 ES0173224009		0,00	141.500,00	2.830,00	3.801,40	142.471,40
FI KENTA PAGARES CORPORAT ES0156501019		0,00	100.000,00		2.917,00	102.917,00
TOTAL		3.660.969,50	392.457,31	285.408,07	229.519,51	3.997.538,25

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FUA
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2023

2022		ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA				
Inversiones	Saldo	Entradas	Salidas	Ajustes de valor	Saldo	Valor
	Inicial	compras	ventas	plusv/minusv	Final	Razonable
FONDOS DE INVERSION	3.935.035,84	631.500,11	638.785,98	-266.780,47	3.660.969,50	3.660.969,50
PEGASUS FI	472.569,29			-43.582,03	428.987,26	428.987,26
RTA 4 RTA FIJA CP, FI ES0176954008	345.149,74		8.136,03	-23.103,75	313.909,96	313.909,96
RENTA 4 NEXUS FI	487.130,32			-45.163,01	441.967,31	441.967,31
FI RENTA 4 ALHAMBRA ES0108207038	213.262,89			-16.987,27	196.275,62	196.275,62
FI DWS CK LU0599946893	220.900,27		212.841,08	-8.059,19	0,00	0,00
FI INVESCO PAN EUROP LU0243957742 (BKT)	12.076,70			-1.236,32	10.840,38	10.840,38
FI CARMIGNAC PATRIM LU1163533349 (BKT)	32.500,46			-4.770,52	27.729,94	27.729,94
FI MFS MPW LU0583242994 (BKT)	19.759,77			-2.217,45	17.542,32	17.542,32
FI AURIGA	30.765,94			-2.596,93	28.169,01	28.169,01
FI CARMIGNAC SECURITE	42.356,94			-2.013,92	40.343,02	40.343,02
FI PIMCO	79.395,18			-12.136,84	67.258,34	67.258,34
FI BSF FIXED DOME STRAG A4	41.564,69			-388,05	41.176,64	41.176,64
FI DIP MARKET RISK GLB BOND LU0546216986	64.193,72			-4.233,86	59.959,86	59.959,86
EDR MILLESIMA 2024	29.459,36			-1.527,46	27.931,90	27.931,90
FI BANKINTER INDICE GLOBAL ES0113572004	15.549,44	19.000,00		-5.057,80	29.491,64	29.491,64
FI FIDELITY EUR DYNAMIC GR LU0261959422	11.752,30			-2.213,54	9.538,76	9.538,76
FI SEILERN WORLD GROWTH IF0031724234	14.457,19			-4.655,92	9.801,27	9.801,27
FI ROBECO GBL CONSUME LU0187079347	11.740,60			-3.898,12	7.842,48	7.842,48
FI MILLESIMA 2026	44.186,99			-4.700,09	39.486,90	39.486,90
FI GROUPAMA	13.322,04			-4.626,37	8.695,67	8.695,67
FI OLEA INVESTMENT FUND A LU1481479811	0,00	50.000,00		-3.624,13	46.375,87	46.375,87
FI DWS CONCEPT KALDEM LU0599946893 (BKT)	0,00	40.000,00		-1.214,18	38.785,82	38.785,82
FI AXA IM MATURITY 2022 IF00BDBVWR31	262.476,66		258.080,36	-4.396,30	0,00	0,00
FI GLOBAL ALLOCATION ES0116848005	104.708,09		159.728,51	55.020,42	0,00	0,00
FI R4 ACTIVA ADAGIO	523.035,39			-61.001,53	462.033,86	462.033,86
FI R4 VALOR RELATIVO ES0128522002	98.495,04	140.500,00		-5.734,40	233.260,64	233.260,64
FI LAZARD CREDIT 2024 FR0013399805	142.897,46			-6.594,09	136.303,37	136.303,37
QUALITAS MUT. PR.EQ. PR.III ES0172226039	38.596,62	20.000,00		16.964,54	75.561,16	75.561,16
FI R4 MEGATENDENCIAS SALUD	153.758,95			-12.944,20	140.814,75	140.814,75
FI RESIDENCIAS ESTUDIANTES	103.479,78			5.128,51	108.608,29	108.608,29
FI R4 ACT GBL ES0173286008	193.665,82	104.000,00		-18.962,19	278.703,63	278.703,63
FI ALLIANZ ORIENTAL LU0348784041	111.828,20			-19.823,76	92.004,44	92.004,44
FI OFI PRECIOUS METALS FR0011170182	0,00	258.000,11		-16.430,72	241.569,39	241.569,39
TOTAL	3.935.035,84	631.500,11	638.785,98	-266.780,47	3.660.969,50	3.660.969,50

ACCIONES EN MERCADOS ORGANIZADOS

2023		ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA				
Inversiones	Saldo	Entradas	Salidas	Ajustes de valor	Saldo	Valor
	Inicial	compras	ventas	plusv/minusv	Final	Razonable
ACCIONES EN MERCADOS ORGANIZADOS	118.812,97	388.844,86	408.348,91	30.832,83	130.141,75	130.141,75
ACCIONES INDITEX ES0148396007	15.804,60		17.618,61	1.814,01	0,00	0,00
ACCIONES FERROVIAL ES0118900010	10.350,81		11.387,40	1.036,59	0,00	0,00
ACCIONES BANKINTER ES0113679137	0,00	7.962,64	8.462,08	499,44	0,00	0,00
ACCIONES REPSOL ES0173516115	0,00	63.303,40	31.935,58	2.458,93	33.826,75	33.826,75
ACCIONES BANKINTER ES0113679137	0,00	26.474,26	28.410,04	1.935,78	0,00	0,00
ACCIONES TELEFONICA ES0178430E18	40.620,00	99.781,80	115.027,49	9.965,69	35.340,00	35.340,00
ACC ACERINOX ES0132105018	0,00	30.085,60	31.366,90	1.281,30	0,00	0,00
ACCIONES ENAGAS ES0130960018	0,00	32.666,80	33.511,06	844,26	0,00	0,00
ACCIONES BANCO SANTANDER ES0113900137	0,00	42.209,60	42.463,33	253,73	0,00	0,00
ACCIONES CAF ES0121975009	43.857,50		54.476,71	10.619,21	0,00	0,00
ACC MAKING SCIENCE ES0105463063	8.180,06			149,94	8.330,00	8.330,00
ACCIONES MERLIN	0,00	32.427,85	33.689,71	1.261,86	0,00	0,00
ACCIONES ACCIONA ES0125220311	0,00	36.049,49		341,41	36.390,90	36.390,90
ACC LINEA DIRECTA ES0105546008	0,00	17.883,42		-1.629,32	16.254,10	16.254,10
TOTAL	118.812,97	388.844,86	408.348,91	30.832,83	130.141,75	130.141,75

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FUA
MEMORIA ECONÓMICA DEL EJERCICIO 2023

2022		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	145.770,77	413.850,85	447.971,38	7.162,73	118.812,97	118.812,97
ACCIONES INDITEX ES0148396007	9.728,73	6.997,23		-921,36	15.804,60	15.804,60
ACCIONES FERROVIAL ES0118900010	0,00	10.019,42	27,75	359,14	10.350,81	10.350,81
ACCIONES BANKINTER ES0113679137	10.194,85		13.129,31	2.934,46	0,00	0,00
ACCIONES BANKINTER ES0113679137	27.775,44		32.298,45	4.523,01	0,00	0,00
ACCIONES ACS ES0167050915	30.641,00		31.509,98	868,98	0,00	0,00
ACCIONES TELEFONICA ES0178430E18	0,00	45.640,14		-5.020,14	40.620,00	40.620,00
ACC BBVA ES0113211835	26.250,00	28.233,02	57.922,78	3.439,76	0,00	0,00
ACC INDITEX ES0148396007	0,00	97.407,67	99.440,34	2.032,67	0,00	0,00
ACCIONES IAG ES0177542018	26.412,00		28.841,96	2.429,96	0,00	0,00
ACCIONES BANCO SANTANDER ES0113900137	0,00	55.292,99	57.832,39	2.539,40	0,00	0,00
ACCIONES CELLNEX ES0105066007	0,00	56.551,13	60.182,37	3.631,24	0,00	0,00
ACC TECNICAS REUNIDAS ES0178165017	14.768,75		17.819,23	3.050,48	0,00	0,00
ACCIONES CAF ES0121975009	0,00	51.008,60		-7.151,10	43.857,50	43.857,50
ACC ENERSIDE ENERGY ES0105634002	0,00	18.099,90	17.518,49	-581,41	0,00	0,00
ACC MAKING SCIENCE ES0105463063	0,00	14.994,00		-6.813,94	8.180,06	8.180,06
ACC OPDENERGY HOLDING SA ES0105544011	0,00	29.606,75	31.448,33	1.841,58	0,00	0,00
TOTAL	145.770,77	413.850,85	447.971,38	7.162,73	118.812,97	118.812,97

Se han contabilizado en la cuenta de resultados, dividendos procedentes de activos disponibles para la venta por importe de 13.611,79 €, de los que 4.987,46 corresponden a acciones y 8.624,33 a fondos de inversión. La partida de beneficios en realización de inversiones asciende a 32.789,53 €, 230.72,89 correspondiente a acciones y 9.716,64 a Fondos de Inversión. La partida de pérdidas en realización de inversiones por importe de 1.987,93 corresponde a acciones por importe de 706,07 € y a Fondos de Inversión por 1.987,93. La diferencia entre los beneficios y las pérdidas realizadas arrojan un beneficio de 30.095,53 €.

• 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 299.721,42 €. Los intereses devengados por estos activos e imputados a la cuenta de pérdidas y ganancias ascienden a 6.768,99 €, de los que 2.629,24 € son intereses devengados y no vencidos que se registran en el epígrafe "Otros activos" del balance.

Existen beneficios registrados por la venta de valores representativos de deuda por importe de 94,16 € y pérdidas procedentes de dichos valores por importe de 1.223,80 €.

En 2022 se dio contablemente de baja un bono de Banco Espirito Santo SA 2,625 % 08/05/17 ISIN PTBEQKOM0019, que con fecha 02/09/22 fue excluido de negociación en la Bolsa de Mercados Españoles.

Respecto a este bono se está en un proceso judicial por dos vías:

- Demanda al Banco de Portugal por cambiar el bono del perímetro de Novo Banco a Espirito Santo
- Como acreedores de la suspensión de pagos del Banco Espirito Santo.

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA RUA
MEMORIA ECONOMICA DEL EJERCICIO 2023

2023 VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA								
Inversiones	Saldo	Entradas	Salidas	Int. Implícitos	Saldo	Valor	Coste	Deterioro
	Inicial			Plusv./Minusv.	Final	Razonable	Amortizado	
BONOS Y OBLIGACIONES	400.915,83	198.911,59	298.823,44	-1.282,56	299.721,42	295.270,06	299.721,42	0,00
BS TELEFONICA EUROPE BV XS1795406575	100.051,89		99.998,39	-53,50	0,00	0,00	0,00	0,00
BONOS FORD XS1959498160	101.353,05			-1.252,26	100.100,79	102.174,23	100.100,79	0,00
OBLIGACIONES AUDASA ES0211839263	100.991,25			-413,87	100.577,38	94.153,42	100.577,38	0,00
BONO SANTANDER CONSUMER XS1888206627	98.519,64		98.519,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
REPOS DEUDA PUBLICA	0,00	198.911,59	100.305,41	437,07	99.043,25	98.942,41	99.043,25	0,00
TOTAL	400.915,83	198.911,59	298.823,44	-1.282,56	299.721,42	295.270,06	299.721,42	0,00

2022 VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA								
Inversiones	Saldo	Entradas	Salidas	Int. Implícitos	Saldo	Valor	Coste	Deterioro
	Inicial			Plusv./Minusv.	Final	Razonable	Amortizado	
BONOS Y OBLIGACIONES	524.655,91	198.148,06	324.437,24	2.549,10	400.915,83	389.753,17	400.915,83	0,00
BS HIPERCOR XS1169199152	99.877,74		99.875,53	-2,21	0,00		0,00	0,00
BS NOVOBANCO PTBEQKOM0019	24.750,00		24.750,00	0,00	0,00		0,00	0,00
BS CELLNEX TELECOM	99.854,18		99.859,38	5,20	0,00		0,00	0,00
BS TELEFONICA EUROPE BV XS1795406575	100.236,96			-185,07	100.051,89	97.572,92	100.051,89	0,00
BONOS FORD XS1959498160	102.586,69			-1.233,64	101.353,05	100.733,01	101.353,05	0,00
OBLIGACIONES AUDASA ES0211839263	0,00	100.000,00		991,25	100.991,25	92.556,42	100.991,25	0,00
BONO SANTANDER CONSUMER XS1888206627	0,00	98.148,06		371,58	98.519,64	98.890,82	98.519,64	0,00
PAGARE AMPER ES0508260073	97.350,34		99.952,33	2.601,99	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	524.655,91	198.148,06	324.437,24	2.549,10	400.915,83	389.753,17	400.915,83	0,00

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

2023	COSTE AMORTIZADO EX CUPÓN	INTERÉS EFECTIVO DEVENGADO	INTERESES IMPLÍCITOS DEVENGADOS	INTERESES EXPLÍCITOS DEVENGADOS	INTERESES NO VENCIDOS CTA 562
VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	299.721,42	6.768,99	-1.282,56	8.051,55	2.629,24
BS TELEFONICA EUROPE BV XS1795406575	0,00	1.261,57	-53,50	1.315,07	0,00
BONOS FORD XS1959498160	100.100,79	1.760,74	-1.252,26	3.013,00	2.476,23
OBLIGACIONES AUDASA ES0211839263	100.577,38	3.081,53	-413,87	3.495,40	153,01
BONO SANTANDER CONSUMER XS1888206627	0,00	228,08	0,00	228,08	0,00
REPOS DEUDA PUBLICA	99.043,25	437,07	437,07	0,00	0,00

2022	COSTE AMORTIZADO EX CUPÓN	INTERÉS EFECTIVO DEVENGADO	INTERESES IMPLÍCITOS DEVENGADOS	INTERESES EXPLÍCITOS DEVENGADOS	INTERESES NO VENCIDOS CTA 562
VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	400.915,83	12.495,30	2.549,10	9.946,20	3.114,18
BS HIPERCOR XS1169199152	0,00	310,66	-2,21	312,87	0,00
BS NOVOBANCO PTBEQKOM0019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BS CELLNEX TELECOM	0,00	1.135,34	5,20	1.130,14	0,00
BS TELEFONICA EUROPE BV XS1795406575	100.051,89	2.813,72	-185,07	2.998,79	221,92
BONOS FORD XS1959498160	101.353,05	1.786,15	-1.233,64	3.019,79	2.483,02
OBLIGACIONES AUDASA ES0211839263	100.991,25	3.184,70	991,25	2.193,45	153,42
BONO SANTANDER CONSUMER XS1888206627	98.519,64	615,07	371,58	243,49	255,82
PAGARE AMPER ES0508260073	0,00	2.649,66	2.601,99	47,67	0,00

Préstamos a otras partes vinculadas-

2023	Saldo	Entradas	Salidas	Saldo
	Inicial			Final
PRÉSTAMOS	90,00	0,00	0,00	90,00
Préstamos a otras partes vinculadas	90,00	0,00	0,00	90,00

2022	Saldo	Entradas	Salidas	Saldo
	Inicial			Final
PRÉSTAMOS	1.000,00	368.637,38	369.547,39	90,00
Préstamos a otras partes vinculadas	1.000,00	368.637,38	369.547,39	90,00

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

Créditos por operaciones de seguro directo-

2023	Saldo	Entradas	Salidas	Ajustes	Saldo	Valor
Inversiones	Inicial				Final	Razonable
CRÉDITOS POR OPERACIONES DE SEGURO DIRECTO	13.692,83	358.549,00	364.769,00	0,00	7.472,83	7.472,83
Cuotas pendientes de pago	13.692,83	358.549,00	364.769,00		7.472,83	7.472,83

2022	Saldo	Entradas	Salidas	Ajustes	Saldo	Valor
Inversiones	Inicial				Final	Razonable
CRÉDITOS POR OPERACIONES DE SEGURO DIRECTO	5.158,97	675.963,14	667.429,28	0,00	13.692,83	13.692,83
Cuotas pendientes de pago	5.158,97	675.963,14	667.429,28		13.692,83	13.692,83

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 39.442,81€, 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.

2023	Saldo	Entradas	Salidas	Ajustes	Saldo	Valor	Coste	Deterioro
Inversiones	Inicial				Final	Razonable	Amortizado	
OTROS CRÉDITOS	1.015.351,03	500.926,94	677.297,17	0,00	838.980,80	0,00	0,00	294.115,98
Préstamos a socios	1.012.853,21	492.220,60	667.922,35		837.151,46			294.115,98
Intereses de préstamos a socios	2.497,82	8.706,34	9.374,82		1.829,34			
Deudores por alquileres	0,00	0,00	0,00		0,00			

2022	Saldo	Entradas	Salidas	Ajustes	Saldo	Valor	Coste	Deterioro
Inversiones	Inicial				Final	Razonable	Amortizado	
OTROS CRÉDITOS	1.045.116,81	791.070,09	820.835,87	0,00	1.015.351,03	0,00	0,00	246.483,23
Préstamos a socios	1.042.109,57	768.669,48	797.925,84		1.012.853,21			246.483,23
Intereses de préstamos a socios	7,24	10.400,61	7.910,03		2.497,82			
Deudores por alquileres	3.000,00	12.000,00	15.000,00		0,00			

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FUA
MEMORIA ECONÓMICA DEL EJERCICIO 2023

Se provisionan en 2023, préstamos calificados como morosos por importe de 53.347,76 €, se aplican provisiones por el cobro de morosos por importe de 5.715,01 €, ascendiendo la provisión por préstamos morosos al cierre del ejercicio a 294.115,98 €.

2023	Saldo inicial	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo Final
Provisión por deterioro de préstamos	246.483,23	53.347,76	5.715,01	294.115,98

2022	Saldo inicial	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo Final
Provisión por deterioro de préstamos	224.973,05	21.975,31	465,13	246.483,23

- 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 2023 y anterior es el siguiente:

PASIVOS FINANCIEROS 2023	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en P y G	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	272,00	0,00	272,00
Deudas con asegurados	0,00	0,00	272,00	0,00	272,00
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	46.110,74	0,00	46.110,74
Deudas con las Administraciones Públicas	0,00	0,00	11.014,79	0,00	11.014,79
Deudas con entidades del grupo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Resto de deudas	0,00	0,00	35.095,95	0,00	35.095,95
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	46.382,74	0,00	46.382,74

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCIÓN POLICIAL MPS A PRIMA FUA
MEMORIA ECONÓMICA DEL EJERCICIO 2023

PASIVOS FINANCIEROS 2022	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en P y G	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	32,00	0,00	32,00
Deudas con asegurados	0,00	0,00	32,00	0,00	32,00
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	23.084,15	0,00	23.084,15
Deudas con las Administraciones Públicas	0,00	0,00	13.552,50	0,00	13.552,50
Deudas con entidades del grupo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Resto de deudas	0,00	0,00	9.531,65	0,00	9.531,65
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	23.116,15	0,00	23.116,15

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	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	PERPETUO
Valores representativos de deuda	191.000,00					100.000,00		
Créditos por operaciones de seguro directo	7.472,83							
Otros créditos	172.000,00	391.000,00	273.000,00	135.000,00				
PASIVOS FINANCIEROS								
Otras deudas	35.095,95							

ACTIVOS FINANCIEROS	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	PERPETUO
Valores representativos de deuda	100.000,00	100.000,00					100.000,00	100.000,00
Créditos por operaciones de seguro directo	13.692,83							
Otros créditos	224.000,00	288.000,00	476.000,00	195.000,00				
PASIVOS FINANCIEROS								
Otras deudas	9.531,65							

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.
- 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 2023 el cálculo del riesgo de mercado a un mes y a un año supone respectivamente un 3,02 y un 11,00 % de la cartera financiera, la cartera de renta fija tiene una duración media de 1,61 años, y el rating medio de la misma es BBB+.

Durante el ejercicio 2023 se ha sometido mensualmente a la cartera a pruebas de cálculo de riesgo de mercado. Se ha calculado trimestralmente el Riesgo de Mercado (VaR) de la Cartera, calculándose con un nivel de confianza del 99%, y un horizonte temporal de 1 mes.

A 31 de Diciembre de 2023 la máxima pérdida que se puede esperar en el próximo mes con un 99% de intervalo de confianza no superaría el 3,02% de la Cartera Financiera.

A 31 de Diciembre de 2023 la máxima pérdida que se puede esperar en el próximo año con un 99% de intervalo de confianza no superaría el 11,00% de la Cartera Financiera.

Durante el ejercicio 2023 se ha sometido mensualmente a la cartera a pruebas de cálculo de Escenarios de Estrés. Consiste en someter mensualmente a la cartera a Análisis de estrés (stress Testing) de la cartera a 4 escenarios estandarizados de mercado donde puede evaluarse el riesgo y las consecuencias de posibles escenarios extremos. Que podrán ser escenarios históricos, como el Brexit 2016 o la Crisis de Grecia del 2015, y a escenarios concretos como la Subida de 50 pb en las curvas de tipos de interés, bajada de 25 pb en la curva de tipo de interés, o de Caída de un 30% en la Renta Variable.

A 31 de diciembre los Escenarios de Estrés fueron:

ESCENARIOS STRESS	Pérdida Cartera
Escenario 1 COVID 19 (2020)	-4,45%
Escenario 2 INVASION UCRANIA 2022	-0,08%
Escenario 3 Bajada Renta Variable -30%	-7,28%
Escenario 4 Subida tipo de Interés 50 bps (0,5%)	-0,72 %

En cuanto al riesgo de liquidez, los activos categorizados como de escasa liquidez (liquidez máxima estimada de 10 días), suponen un 4,56 % del total de la cartera. La liquidez del resto de activos se encuentra entre 0 y 2 días.

La liquidez de la cartera a 31 de diciembre a 2 y 10 días es del 95,44 %.

Durante el ejercicio 2023 se ha sometido mensualmente a la cartera a pruebas de cálculo de riesgo de liquidez, determinando la liquidez de la cartera en niveles muy altos. En general la cartera de la entidad es líquida salvo dos activos, que suponen únicamente un 4,56% del total de la cartera financiera, y que han sido catalogados como de escasa liquidez (más de 10 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 2023 y 2022 es el siguiente:

AÑO 2023	Saldo 31/12/22	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/23
Fondo mutual	120.202,43			120.202,43
Reservas	3.230.988,62	125.010,00	323.171,67	3.032.826,95
Remanente	107.898,71		107.898,71	0,00
Rdo. del ejercicio	-323.171,67	-344.644,34	-323.171,67	-344.644,34

AÑO 2022	Saldo 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22
Fondo mutual	120.202,43			120.202,43
Reservas	3.230.988,62	0,00	0,00	3.230.988,62
Remanente	85.132,04	23.639,01	872,34	107.898,71
Rdo. del ejercicio	23.639,01	-323.171,67	23.639,01	-323.171,67

No hay distribución de dividendos.

9. SITUACIÓN FISCAL

Se produce en el ejercicio un resultado contable negativo por importe de -344.644,34 €.

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

	2023	2022
RESULTADO CONTABLE DEL EJERCICIO	-344.644,34	-323.171,67
IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES (+)	0,00	0,00
BASE IMPONIBLE (RESULTADO CONTABLE)	-344.644,34	-323.171,67
DIFERENCIAS (+) (Provisiones por deterioro)	0,00	0,00
BASE IMPONIBLE (RESULTADO FISCAL)	-344.644,34	-323.171,67
Bases Imponibles Negativas de ejercicios anteriores	-437.433,68	-114.262,01
BASE IMPONIBLE DEL IMPUESTO DE SOCIEDADES	0,00	0,00
	2023	2022
CUOTA DEL IMPUESTO (25%)	0,00	0,00
RETENCIONES A CUENTA DEL IS (-)	4.342,83	24.189,73
PAGOS A CUENTA DEL IS REALIZADOS EN EL EJERCICIO (-)	0,00	0,00
RESULTADO	-4.342,83	-24.189,73
II. Activos por impuesto diferido	231.278,25	237.781,05
II. Pasivos por impuesto diferido	262.162,10	211.100,63

	2022	2021
RESULTADO CONTABLE DEL EJERCICIO	-323.171,67	23.639,01
IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES (+)	0,00	0,00
BASE IMPONIBLE (RESULTADO CONTABLE)	-323.171,67	23.639,01
DIFERENCIAS (+) (Provisiones por deterioro)	0,00	0,00
BASE IMPONIBLE (RESULTADO FISCAL)	-323.171,67	23.639,01
Bases Imponibles Negativas de ejercicios anteriores	-114.262,01	-137.901,02
BASE IMPONIBLE DEL IMPUESTO DE SOCIEDADES	0,00	0,00
	2022	2021
CUOTA DEL IMPUESTO (25%)	0,00	0,00
RETENCIONES A CUENTA DEL IS (-)	24.189,73	11.323,74
PAGOS A CUENTA DEL IS REALIZADOS EN EL EJERCICIO (-)	0,00	0,00
RESULTADO	-24.189,73	-11.323,74
II. Activos por impuesto diferido	237.781,05	149.838,32
II. Pasivos por impuesto diferido	211.100,63	219.383,74

A 31 de diciembre de 2023 existe un crédito frente a la Hacienda Pública por devolución del impuesto de sociedades de 2020 por importe de 6.768,14. Contablemente este importe se correspondía con una provisión para litigios en curso que fue aplicada a su finalidad en diciembre de 2021 y posteriormente, en febrero de 2022, en la liquidación de la devolución del impuesto de sociedades de 2020, la deducen indebidamente.

En relación con el impuesto diferido, existen activos por importe de 231.278,25 € y pasivos por 262.162,10 € que recogen el efecto impositivo de los ajustes realizados por la valoración a valor razonable de los activos clasificados como disponibles para la venta.

9.2. SALDOS CON LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS

Saldos acreedores	31-12-23	31-12-22
H.P. acreedora por IVA (alquileres)	0,00	0,00
H.P. acreedora por retenciones	8.069,60	10.546,12
H.P. acreedora por Impuesto Sociedades	0,00	0,00
Organismos de la Seguridad Social acreedores	2.945,19	3.006,38
TOTAL	11.014,79	13.552,50

Saldos deudores	31-12-23	31-12-22
H.P. deudora por Impuesto sobre Sociedades 2020	6.768,14	6.768,14
H.P. deudora por Impuesto sobre Sociedades 2022	0,00	24.189,73
H.P. deudora por Impuesto sobre Sociedades 2023	4.342,83	0,00
Organismos de la Seguridad Social Deudores	0,00	0,00
TOTAL	11.110,97	30.957,87

Saldos acreedores	31-12-22	31-12-21
H.P. acreedora por IVA (alquileres)	0,00	926,46
H.P. acreedora por retenciones	10.546,12	16.197,13
H.P. acreedora por Impuesto Sociedades	0,00	0,00
Organismos de la Seguridad Social acreedores	3.006,38	2.742,15
TOTAL	13.552,50	19.865,74

Saldos deudores	31-12-22	31-12-21
H.P. deudora por Impuesto sobre Sociedades 2020	6.768,14	15.779,35
H.P. deudora por Impuesto sobre Sociedades 2021	0,00	11.323,74
H.P. deudora por Impuesto sobre Sociedades 2022	24.189,73	0,00
Organismos de la Seguridad Social Deudores		
TOTAL	30.957,87	27.103,09

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:

	31-12-23	31-12-22
Sueldos y salarios	91.700,10	95.188,22
Seguridad Social a cargo de la empresa	29.692,92	29.817,72
Otros gastos sociales	1.664,45	1.997,34
TOTAL	123.057,47	127.003,28

	31-12-22	31-12-21
Sueldos y salarios	95.188,22	84.900,73
Seguridad Social a cargo de la empresa	29.817,72	26.760,25
Otros gastos sociales	1.997,34	1.997,34
TOTAL	127.003,28	113.658,32

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 31/12/22	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo 31/12/23
Matemáticas	3.434.333,21	13.022.463,85	13.265.104,94	3.191.692,12
Siniestros pendientes pago	52.075,96	476.285,08	435.461,87	92.899,17
Siniestros pendientes declarac.	38.833,94	80.270,83	86.157,52	32.947,25
Gastos internos de liquidación	4.172,21	20.586,74	18.479,61	6.279,34
b) Variación de la provisión para prestaciones (+/-)			37.043,65	
a) Provisiones para seguros de vida			-242.641,09	

Provisiones	Saldo 31/12/21	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo 31/12/22
Matemáticas	3.742.337,01	13.859.127,77	14.167.131,57	3.434.333,21
Siniestros pendientes pago	92.077,99	615.598,28	655.600,31	52.075,96
Siniestros pendientes declarac.	40.379,62	98.846,21	100.391,89	38.833,94
Gastos internos de liquidación	6.910,80	28.822,83	31.561,42	4.172,21
b) Variación de la provisión para prestaciones (+/-)			-44.286,30	
a) Provisiones para seguros de vida			-308.003,80	

Suponiendo, en la cuenta técnica, un ingreso por importe de 242.641,09 € la variación de la provisión matemática y un gasto de 37.043,65 € la provisión por prestaciones.

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 2023 otros hechos relevantes que afecten a las cuentas anuales de la Mutualidad, distintos a los descritos en la nota 1

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.”

2023	GASTOS JUNTA DIRECTIVA	34.800,00
	GASTOS CONSEJO DE DIRECCIÓN Y ASAMBLEA	15.344,31

2022	GASTOS JUNTA DIRECTIVA	41.520,00
	GASTOS CONSEJO DE DIRECCIÓN Y ASAMBLEA	9.842,47

- **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 2023 y la prima satisfecha ha sido de 9.841,65 €.

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 31-12-23</u>	<u>Hombre</u>	<u>Mujer</u>
Grupo I	1	-	1
Grupo II	2	-	2
Junta Directiva	4	4	-

• **Honorarios de auditoría**

Los honorarios devengados por el auditor externo en concepto de auditoría de las cuentas anuales y elaboración del Informe Adicional para la Comisión de Control Financiero, ascienden a 8.105,72 euros (IVA y tasa del ICAC no incluidos). En el ejercicio 2022 ascendieron a 7.852,00 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 Mutualidad 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 decesos primer orden diferenciadas por sexo, conmutadas al tipo de interés del 1,88 %, que establece la Dirección General de Seguros como tipo máximo para el año 2023, para los cálculos técnicos en todo el colectivo existente a 21 de diciembre de 2012 y las tablas PASEMH 2020 decesos primer orden para las altas producidas desde el año 2013.

Las tablas PASEMH 2020 decesos primer orden 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 2023 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.

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 2023 (*)	43	2
FALLECIMIENTOS REALES 2023 (*)	24	3
SUFICIENCIA	SI	NO

La tabla de resultados ofrece desviaciones favorables en el caso de los varones y desfavorable de las mujeres de lo realmente sucedido con respecto a las hipótesis y los cálculos realizados en este estudio, como se puede observar a continuación. No obstante, el colectivo de mujeres a las que se aplica la tabla no es lo suficientemente representativo, ya que solo constituyen el 8.45% del colectivo total a 01/01/23. Se revisará este hecho en el ejercicio siguiente y sucesivos.

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.

No existen cambios en la valoración derivados de cambios en las hipótesis biométricas.

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 2023 no se ha tramitado ningún expediente en el Servicio de Atención al Mutualista.

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				
PAGOS DEL EJERCICIO	2023		2022	
	Importe	%	Importe	%
Dentro del plazo máximo legal	286.504,88	98,32%	130.140,71	93,70%
Resto	4.901,34	1,68%	8.747,52	6,30%
TOTAL	291.406,22	100,00%	138.888,23	100,00%
Aplazamientos que a la fecha de cierre sobrepasan el máximo legal			43,72	
Plazo medio ponderado, días de pago	9,79		11,75	

Pagos realizados y pendientes de pago en la fecha de cierre del balance				
PAGOS DEL EJERCICIO	2022		2021	
	Importe	%	Importe	%
Dentro del plazo máximo legal	130.140,71	93,70%	128.312,77	93,55%
Resto	8.747,52	6,30%	8.845,96	6,45%
TOTAL	138.888,23	100,00%	137.158,73	100,00%
Aplazamientos que a la fecha de cierre sobrepasan el máximo legal	43,72			
Plazo medio ponderado, días de pago	11,75		11,50	

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 20 de marzo de 2024.

FIRMADO

D. BARTOLOMÉ CAPOTE AGUDO
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL



D. JOSÉ ANTONIO LÓPEZ LÓPEZ
VICEPRESIDENTE



D. JOSÉ FIDEL VEGA VILLAFANE
SECRETARIO



D. ARSENIO SÁNCHEZ SIERRO
VOCAL



CAJA DE SOCORROS, INSTITUCION POLICIAL MUTUALIDAD DE
PREVISION SOCIAL A PRIMA FIJA
CIF: V- 79361259
INFORME DE GESTIÓN
EJERCICIO 2023

INFORME DE GESTIÓN – EJERCICIO 2023**CUOTAS**

El total de primas devengadas en el ejercicio, netas de anulaciones, asciende a 338.577,00€, lo que supone una disminución en las cuotas recaudadas respecto al ejercicio anterior del -12,17 %.

	2023	Var %	2022
II.1. PRIMAS IMPUTADAS AL EJERCICIO, NETAS DE REASEGURO	338.577,00	-12,17%	385.471,00
a) Primas devengadas	338.577,00	-12,17%	385.471,00
a ₁) Seguro directo	338.577,00	-12,17%	385.471,00

	2022	Var %	2021
II.1. PRIMAS IMPUTADAS AL EJERCICIO, NETAS DE REASEGURO	385.471,00	-9,46%	425.762,00
a) Primas devengadas	385.471,00	-9,46%	425.762,00
a ₁) Seguro directo	385.471,00	-9,46%	425.762,00

COSTES TÉCNICOS

La siniestralidad del periodo, teniendo en cuenta los gastos imputables a prestaciones, es de 456.273,26 €, un -19,99% menos de la registrada el ejercicio anterior. Sin tener en cuenta dichos gastos, asciende a 422.986,73 € que frente a los 535.635,16 € de 2022 supone una disminución en las prestaciones pagadas del 21,03 %.

	2023	Var %	2022
II.5. SINIESTRALIDAD DEL EJERCICIO, NETA DE REASEGURO	456.273,26	-19,99%	570.260,48
a) Prestaciones y gastos pagados	385.943,08	-33,45%	579.921,46
a ₁) Seguro directo	385.943,08	-33,45%	579.921,46
b) Variación de la provisión para prestaciones (+/-)	37.043,65	-183,65%	-44.286,30
b ₁) Seguro directo	37.043,65	-183,65%	-44.286,30
c) Gastos imputables a prestaciones	33.286,53	-3,87%	34.625,32
SINIESTRALIDAD DEL EJERCICIO (No contempla los Gastos Imputables a Prestaciones)	422.986,73	-21,03%	535.635,16

	2022	Var %	2021
II.5. SINIESTRALIDAD DEL EJERCICIO, NETA DE REASEGURO	570.260,48	-5,42%	602.941,32
a) Prestaciones y gastos pagados	579.921,46	13,29%	511.883,59
a ₁) Seguro directo	579.921,46	13,29%	511.883,59
b) Variación de la provisión para prestaciones (+/-)	-44.286,30	-195,09%	46.575,37
b ₁) Seguro directo	-44.286,30	-195,09%	46.575,37
c) Gastos imputables a prestaciones	34.625,32	-22,16%	44.482,36
SINIESTRALIDAD NETA DEL EJERCICIO	535.635,16	-4,09%	558.458,96

Los gastos imputables a dichas prestaciones pasan de 34.625,32 € en 2022 a 33.286,53 € en 2023, lo que supone un decremento del -3,87 %.

En cuanto al desglose del conjunto de prestaciones pagadas, se observa una disminución tanto en la cuantía total como 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.

La variación en la cuantía de los rescates es de un -1,68% menos que los pagados en 2022.

	2023	Var %	2022
TOTAL PRESTACIONES PAGADAS DEL EJERCICIO	385.943,08	-33,45%	579.921,46
Prestaciones Pagadas Seguro Temporal	71.969,86	-69,42%	235.320,17
Prestaciones pagadas Seguro Vida Entera	100.143,86	-21,22%	127.116,98
Socorros Varios	0,00	0,00%	0,00
Prestaciones Pagadas Rescates	213.829,36	-1,68%	217.484,31

	2022	Var %	2021
TOTAL PRESTACIONES PAGADAS DEL EJERCICIO	579.921,46	13,29%	511.883,59
Prestaciones Pagadas Seguro Temporal	235.320,17	14,24%	205.993,70
Prestaciones pagadas Seguro Vida Entera	127.116,98	33,33%	95.338,65
Socorros Varios	0,00	0,00%	0,00
Prestaciones Pagadas Rescates	217.484,31	3,29%	210.551,24

GASTOS DE EXPLOTACIÓN

Los gastos de administración disminuyen un -11,97%, no como los gastos técnicos, que crecen 9,04 % respecto al ejercicio anterior. Los gastos de adquisición en el ejercicio disminuyen y se sitúan en 19.054,67 €.

	2023	Var %	2022
TOTAL GASTOS DE EXPLOTACION	92.294,67	-10,97%	103.668,49
a) Gastos de adquisicion	19.054,67	-6,89%	20.465,33
	2023	Var %	2022
b) Gastos de administración	73.240,00	-11,97%	83.203,16
II.9. OTROS GASTOS TÉCNICOS (+/ -)	130.613,98	9,04%	119.788,87
c) Otros gastos Técnicos	130.613,98	9,04%	119.788,87
LIMITES			
15 % CUOTAS MEDIAS ÚLTIMO TRIENIO	57.490,50	-10,93%	64.541,75
2,6 % PROVISIONES MATEMÁTICAS	82.984,00	-7,14%	89.361,73
2,6 % PROVISIONES TÉCNICAS	86.419,26	-5,94%	91.876,07

	2022	Var %	2021
TOTAL GASTOS DE EXPLOTACION	103.668,49	-12,54%	118.527,42
a) Gastos de adquisición	20.465,33	-34,93%	31.450,12
	2022	Var %	2021
b) Gastos de administración	83.203,16	-4,45%	87.077,30
II.9. OTROS GASTOS TÉCNICOS (+/-)	119.788,87	115,99%	55.459,56
c) Otros gastos Técnicos	119.788,87	115,99%	55.459,56
LIMITES			
15 % CUOTAS MEDIAS ÚLTIMO TRIENIO	64.541,75	-9,11%	71.013,95
2,6 % PROVISIONES MATEMÁTICAS	89.361,73	-8,16%	97.300,76
2,6 % PROVISIONES TÉCNICAS	91.876,07	-8,97%	100.924,34

GRADO DE EQUILIBRIO TÉCNICO SEGÚN DATOS CONTABLES

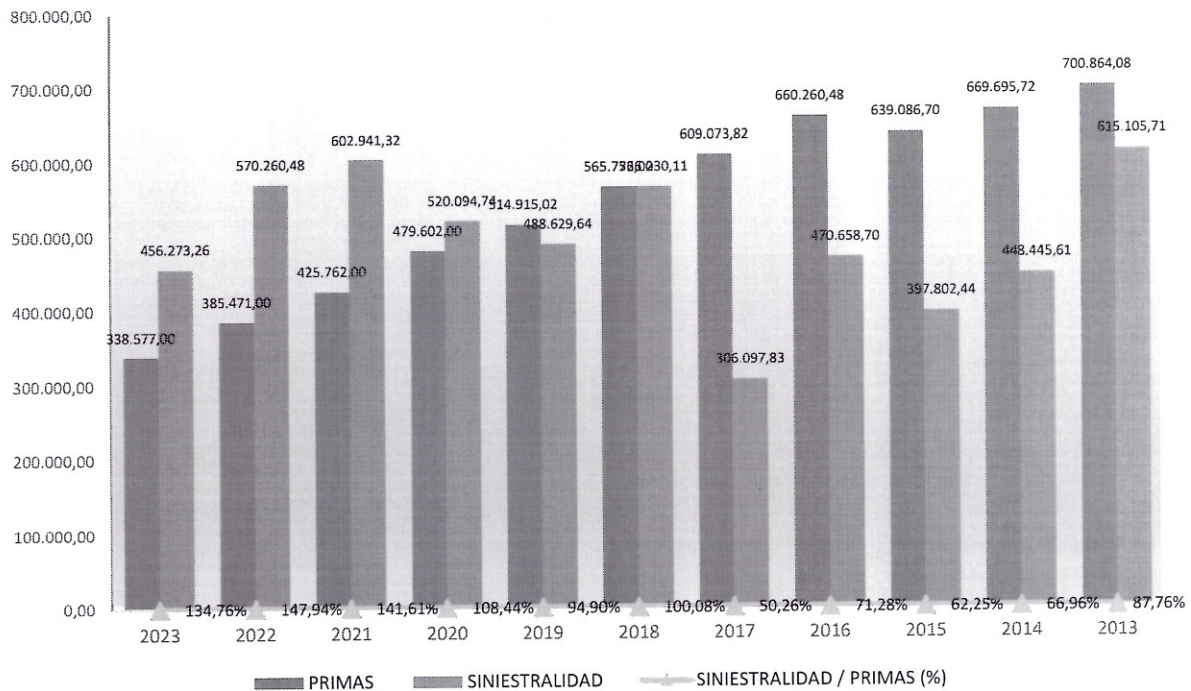
Los indicadores del grado de equilibrio técnico continúan la tendencia del ejercicio anterior en cuanto a la disminución de los ingresos por cuotas, no así las prestaciones pagadas, que disminuyen con respecto al 2022.

	2023	Var %	2022
Prestaciones Pagadas	385.943,08	-33,45%	579.921,46
Gastos de Administración	73.240,00	-11,97%	83.203,16
Costes de Explotación	459.183,08	-30,75%	663.124,62
Ingresos por Cuotas	338.577,00	-12,17%	385.471,00
Ingresos de Explotación	338.577,00	-12,17%	385.471,00
GRADO DE EQUILIBRIO TÉCNICO			
COSTES DE EXPLOTACIÓN / INGRESOS DE EXPLOTACIÓN	135,62%	-21,16%	172,03%
GASTOS / CUOTAS	21,63%	0,22%	21,58%
PRESTACIONES PAGADAS / CUOTAS	113,99%	-24,23%	150,44%

	2022	Var %	2021
Prestaciones Pagadas	579.921,46	13,29%	511.883,59
Gastos de Administración	83.203,16	-4,45%	87.077,30
Costes de Explotación	663.124,62	10,71%	598.960,89
Ingresos por Cuotas	385.471,00	-9,46%	425.762,00
Ingresos de Explotación	385.471,00	-9,46%	425.762,00
GRADO DE EQUILIBRIO TÉCNICO			
COSTES DE EXPLOTACIÓN / INGRESOS DE EXPLOTACIÓN	172,03%	22,28%	140,68%
GASTOS / CUOTAS	21,58%	5,54%	20,45%
PRESTACIONES PAGADAS / CUOTAS	150,44%	25,13%	120,23%

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 150,44 % en 2022 al 113,99% en 2023.

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 2023, según datos de balance, asciende a 6.271.511,91 €, lo que representa un -5,05 % menos respecto a los 6.604.989,04 € 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 83,64 %, frente al 84,38 % del año anterior.

Dentro de ésta, las partidas más relevantes siguen siendo las inversiones en valores de renta fija que representan un 4,78 % del total, y las participaciones en Fondos de Inversión que suponen un 63,74%.

En cuanto a los Préstamos a los socios, el peso relativo dentro del total de inversiones es del 8,69 %, mostrando una disminución en su importe del -29,13 % respecto al año 2022.

La Tesorería representa el 4,32 % de las inversiones, con una disminución en su importe respecto al año anterior del -56,37 %.

El valor contable de las Inversiones Materiales e Inmobiliarias disminuye un 0,57 % hasta situarse en el 16,36 % del total de inversiones.

VALOR Y COMPOSICIÓN DE LAS INVERSIONES A 31-12-22 (SEGÚN VALORES CONTABLES)

VALOR

	2023	Var %	2022
Tesorería	270.724,95	-56,37%	620.537,51
Valores de Renta Fija (*)	299.721,42	-25,24%	400.915,83
Int. Valores RF No Vencidos	2.629,24	-15,57%	3.114,18
Fondos de Inversión (**)	3.997.538,25	9,19%	3.660.969,50
Acciones (**)	130.141,75	9,53%	118.812,97
Imposiciones a Plazo Fijo	0,00	0,00	0,00
Int. IPF No Vencidos	0,00	0,00	0,00
Préstamos a los Socios	544.864,82	-29,13%	768.867,80
INVERSIONES FINANCIERAS	5.245.620,43	-5,88%	5.573.217,79
INM. MAT. E INV. INMOBILIARIAS (***)	1.025.891,48	-0,57%	1.031.771,25
TOTAL INVERSIONES	6.271.511,91	-5,05%	6.604.989,04

	2022	Var %	2021
Tesorería	620.537,51	-31,20%	901.889,68
Valores de Renta Fija (*)	400.915,83	-23,58%	524.655,91
Int. Valores RF No Vencidos	3.114,18	-75,99%	12.972,41
Fondos de Inversión (**)	3.660.969,50	-6,96%	3.935.035,84
Acciones (**)	118.812,97	-18,49%	145.770,77
Imposiciones a Plazo Fijo	0,00	0,00	0,00
Int. IPF No Vencidos	0,00	0,00	0,00
Préstamos a los Socios	768.867,80	-5,91%	817.143,76
INVERSIONES FINANCIERAS	5.573.217,79	-12,06%	6.337.468,37
INM. MAT. E INV. INMOBILIARIAS (***)	1.031.771,25	-21,40%	1.312.622,24
TOTAL INVERSIONES	6.604.989,04	-13,66%	7.650.090,61

COMPOSICION

	2023	Var %	2022
Tesorería	4,32%	-54,05%	9,39%
Valores de Renta Fija (*)	4,78%	-21,27%	6,07%
Int. Valores RF No Vencidos	0,04%	-11,08%	0,05%
Fondos de Inversión (**)	63,74%	15,00%	55,43%
Acciones (**)	2,08%	15,36%	1,80%
Imposiciones a Plazo Fijo	0,00%	0,00%	0,00%
Int. IPF No Vencidos	0,00%	0,00%	0,00%
Préstamos a los Socios	8,69%	-25,37%	11,64%
INVERSIONES FINANCIERAS	83,64%	-0,87%	84,38%
INM. MAT. E INV. INMOBILIARIAS (***)	16,36%	4,72%	15,62%
TOTAL INVERSIONES	100,00%	0,00%	100,00%

	2022	Var %	2021
Tesorería	9,39%	-20,31%	11,79%
Valores de Renta Fija (*)	6,07%	-11,49%	6,86%
Int. Valores RF No Vencidos	0,05%	-72,20%	0,17%
Fondos de Inversión (**)	55,43%	7,76%	51,44%
Acciones (**)	1,80%	-5,60%	1,91%
Imposiciones a Plazo Fijo	0,00%	0,00%	0,00%
Int. IPF No Vencidos	0,00%	0,00%	0,00%
Préstamos a los Socios	11,64%	8,98%	10,68%
INVERSIONES FINANCIERAS	84,38%	1,86%	82,84%
INM. MAT. E INV. INMOBILIARIAS (***)	15,62%	-8,96%	17,16%
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 2023, incluyendo los beneficios obtenidos en la venta de inversiones financieras, asciende a 98.878,35 €, lo que supone un decremento del -53,88% respecto a 2022.

Se produce una disminución en los intereses devengados por las inversiones de un 30,05 % respecto al ejercicio anterior, y una disminución en los beneficios generados en la realización de inversiones durante el ejercicio de un 74,38%.

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 minusvalías netas de -80.041,08€ en 2022 a unas plusvalías netas en 2023 de 92.651,56€.

Los ingresos por alquileres se reducen en 2023 con respecto al 2022 en un -100,00%.

	2023	Var %	2022
Intereses cuentas corrientes	0,00	0,00%	0,00
Rendimientos valores Renta Fija	6.768,99	-45,83%	12.495,30
Dividendos	13.611,79	7,94%	12.610,87
Intereses de Depósitos a Plazo Fijo	0,00		0,00
Intereses de préstamos a los socios	39.488,35	-18,95%	48.721,61
Ingresos por alquileres	0,00	-100,00%	11.764,72
TOTAL EJERCICIO	59.869,13	-30,05%	85.592,50
BENEFICIOS POR VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS	32.883,69	-74,38%	128.348,77
REVERSIÓN DEL DETERIORO DE VALORES	0,00	0,00%	0,00
REVERSIÓN DEL DETERIORO DE PRÉSTAMOS	6.125,53	1216,95%	465,13
TOTAL INGRESOS DE LAS INVERSIONES	98.878,35	-53,88%	214.406,40
PLUSVALÍAS/MINUSVALÍAS NETAS DE ACTIVOS FINANCIEROS EN EL PATRIMONIO NETO	92.651,46	-215,75%	-80.041,08
TOTAL RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	191.529,81	42,54%	134.365,32

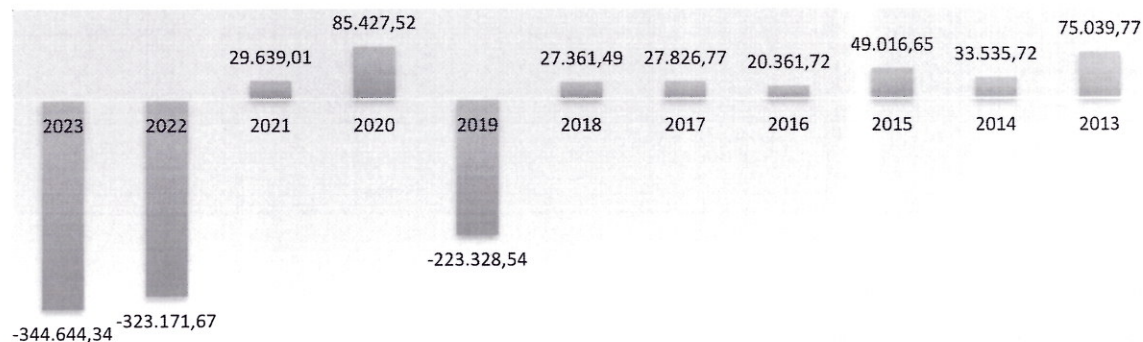
	2022	Var %	2021
Intereses cuentas corrientes	0,00	0,00%	0,18
Rendimientos valores Renta Fija	12.495,30	-28,03%	17.362,23
Dividendos	12.610,87	34,61%	9.368,66
Intereses de Depósitos a Plazo Fijo	0,00		0,00
Intereses de préstamos a los socios	48.721,61	-1,17%	49.297,63
Ingresos por alquileres	11.764,72	-33,33%	17.647,08
TOTAL EJERCICIO	85.592,50	-8,63%	93.675,78
BENEFICIOS POR VENTA DE INVERSIONES FINANCIERAS	128.348,77	46,88%	87.383,21
REVERSIÓN DEL DETERIORO DE VALORES	0,00	0,00%	0,00
REVERSIÓN DEL DETERIORO DE PRÉSTAMOS	465,13	-98,43%	29.602,87
TOTAL INGRESOS DE LAS INVERSIONES	214.406,40	1,78%	210.661,86
PLUSVALÍAS/MINUSVALÍAS NETAS DE ACTIVOS FINANCIEROS EN EL PATRIMONIO NETO	-80.041,08	-138,36%	208.636,18
TOTAL RENDIMIENTOS POR INVERSIONES	134.365,32	-67,95%	419.298,04

RESULTADO DE LA GESTIÓN

Se produce en el ejercicio un resultado negativo antes de impuestos de -344.644,34 €.

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: 2.699.513,95 €
- Fondo Mutua: 120.202,43 €

La Reserva de Conciliación en 2023 asciende a un total de 2.579.311,52€.

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 2023 la conciliación del Patrimonio Neto Contable con los Fondos Propios según Solvencia II es la siguiente:

	2023	VAR %	2022
FONDO MUTUAL	120.202,43	0,00%	120.202,43
RESERVAS CONTABLES	3.032.826,95	-6,13%	3.230.988,62
REMANENTE	0,00	-100,00%	107.898,71
RESULTADO DEL EJERCICIO	-344.644,34	6,64%	-323.171,67
AJUSTES POR CAMBIO DE VALOR	92.651,46	-215,75%	-80.041,08
TOTAL PATRIMONIO NETO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	2.901.036,50	-5,07%	3.055.877,01
VALOR SOLVENCIA VERSUS VALOR EEFF			
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE LOS ACTIVOS	170.114,36	-0,49	-161.330,57
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS	371.636,91	0,88	-415.262,85
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE OTROS PASIVOS	0,00	-1,00	63.483,07
AJUSTES POR SOLVENCIA II	-201.522,55	0,48	190.449,21
EXCEDENTE ACTIVOS SOBRE PASIVOS (F.P. SOLVENCIA II)	2.699.513,95	-0,17	3.246.326,22
RESERVA DE CONCILIACIÓN	2.579.311,52	-17,49%	3.126.123,79

	2022	VAR %	2021
FONDO MUTUAL	120.202,43	0,00%	120.202,43
RESERVAS CONTABLES	3.230.988,62	0,00%	3.230.988,62
REMANENTE	107.898,71	26,74%	85.132,04
RESULTADO DEL EJERCICIO	-323.171,67	-1467,11%	23.639,01
AJUSTES POR CAMBIO DE VALOR	-80.041,08	-138,36%	208.636,18
TOTAL PATRIMONIO NETO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	3.055.877,01	-16,70%	3.668.598,28
VALOR SOLVENCIA VERSUS VALOR EEFF			
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE LOS ACTIVOS	-161.330,57	17,88%	-136.865,19
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE LAS PROVISIONES TÉCNICAS	-415.262,85	-136,02%	1.152.866,27
DIFERENCIA EN LA VALORACIÓN DE OTROS PASIVOS	63.483,07	-	0,00
AJUSTES POR SOLVENCIA II	190.449,21	-114,77%	-1.289.731,46
EXCEDENTE ACTIVOS SOBRE PASIVOS (F.P. SOLVENCIA II)	3.246.326,22	36,47%	2.378.866,82
RESERVA DE CONCILIACIÓN	3.126.123,79	38,41%	2.258.664,39

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 2022:

2023	
Módulo de riesgo	SCR
SCR	843.211,02
MCR previo límites	281.070,34
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 2023, los principales riesgos a los que estaba expuesta la Entidad eran el riesgo de mercado, que asciende a 1.598.735,70 euros y el riesgo de suscripción de vida que disminuye a 226.413,82 euros.

La Entidad también estaba expuesta al riesgo operacional con 16.629,55 euros.

El Capital de Solvencia Obligatorio (SCR) a 31 de diciembre de 2023 calculado es de 843.211,02 euros, cantidad superior al límite absoluto de 800.000 €.

El Capital Mínimo Obligatorio antes de aplicar límites sería 281.070,34 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:

2023	
Módulo de riesgo	SCR
SCR mercado	1.598.735,70
SCR contraparte	0
SCR vida	226.413,82
SCR enfermedad	0
SCR no vida	0
SCR Básico	1.669.792,50
SCR Operacional	16.629,55
CAP Provisiones Técnicas	0
CAP Impuestos Diferidos	0,00
SCR previo	1.686.422,05
SCR	843.211,02

2022	
Módulo de riesgo	SCR
SCR mercado	1.495.825,59
SCR contraparte	0
SCR vida	218.357,03
SCR enfermedad	0
SCR no vida	0
SCR Básico	1.564.763,88
SCR Operacional	17.257,72
CAP Provisiones Técnicas	0
CAP Impuestos Diferidos	0,00
SCR previo	1.582.021,60
SCR	791.010,80

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

SCR MERCADO 2023			
Módulo	Valor	Shock	Carga
Interés	295.270,06	3,60%	10.629,72
Acciones e IIC	4.127.680,00	30%	1.238.304,00
Inmuebles	1.697.365,14	25%	424.341,29
Diferencial	295.270,06	3%	8.858,10
Concentración	1.058.261,13	12%	126.991,34
Divisa	0,00	-	0,00
SCR Mercado	6.391.040,15	-	1.598.735,70

SCR MERCADO 2022			
Módulo	Valor	Shock	Carga
Interés	389.753,17	3,60%	14.031,11
Acciones e IIC	3.779.782,47	30%	1.133.934,74
Inmuebles	1.677.667,82	25%	419.416,96
Diferencial	389.753,17	3%	11.692,60
Concentración	1.030.893,72	12%	123.707,25
Divisa	0,00	-	0,00
SCR Mercado	6.467.740,97	-	1.495.825,59

Para el 2023, 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 **2.699.513,95** euros, lo que supone unas ratios/garantía de 3,20 veces sobre el capital de solvencia obligatorio, que es de 843.211,02 euros.

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 20 de marzo de 2024

FIRMADO

D. BARTOLOMÉ CAPOTE AGUDO
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL



D. JOSÉ FIDEL VEGA VILLAFANE
SECRETARIO



D. JOSÉ ANTONIO LÓPEZ LÓPEZ
VICEPRESIDENTE



D. ARSENIO SÁNCHEZ SIERRO
TESORERO

