

MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO
DE VALENCIA, MPS

INFORME DE AUDITORIA DE CUENTAS ANUALES
EJERCICIO 2023

INFORME DE AUDITORIA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los socios de MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, MPS

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, MPS, (en adelante, “el Montepío”), 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 correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de las cuestiones descritas en la sección *Fundamentos 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 del Montepío a 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en el apartado b) de 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

A 31 de diciembre del 2023, la entidad no cumple con algunos de los requerimientos legales aplicables, conforme a la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, como es cumplimiento de los requerimientos de capital, establecer un sistema de gobierno estable y la elaboración de la Evaluación Interna Prospectiva de Riesgos y Solvencia (ORSA). Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022 incluyó una salvedad por esta cuestión.

La Nota 14.2 de la memoria de las cuentas anuales adjuntas, no incluye toda la información requerida en relación con la información y el cálculo sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores en base a las modificaciones establecidas en la Ley 18/2022, de 28 de septiembre, de creación y crecimiento de empresas y por el Real Decreto 1040/2017 de 22 de diciembre, en relación con la metodología de cálculo del período medio de pago a proveedores. Así mismo, no

hemos podido obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para poder concluir sobre cálculos en dicha nota sobre el periodo medio de pago.

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 del Montepío 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.

Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones clave 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.

Hemos determinado que las cuestiones que se describen a continuación son las cuestiones clave de la auditoría que se deben comunicar en nuestro informe.

Valoración de la Provisión para prestaciones

La entidad presenta en su balance a 31 de diciembre de 2023 el epígrafe “Provisión de seguros vida” con un importe de 1.665.910,09 euros (1.886.312,05 euros en 2022), correspondiente a los compromisos derivados de los contratos de seguros de vida a dicha fecha. Esta provisión para prestaciones se basa en la estimación actuarial de los compromisos que tendrá que atender al Montepío correspondientes a los siniestros ocurridos con anterioridad al cierre del ejercicio y que se encuentran pendientes de comunicación, liquidación o pago a dicha fecha.

Dado que la determinación del valor de las provisiones matemáticas a 31 de diciembre de 2023 requiere que la Junta Rectora establezca juicios y estimaciones razonables, se ha considerado el cálculo y valoración de las provisiones como una cuestión clave en nuestra auditoría.

Nuestros procedimientos de auditoría han incluido, entre otros, la revisión del diseño e implementación de los controles relevantes del Montepío para la estimación de dichas provisiones. Para ello, hemos contado con la colaboración de un experto actuari, para evaluar la razonabilidad y consistencia de las hipótesis actuariales incluidas en las valoraciones realizadas. Revisión de la conciliación de los datos base de los cálculos actuariales con los registros contable, así como la evaluación de los desgloses de información requeridos por el marco normativo de información financiera de las cuentas anuales.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2023, cuya formulación es responsabilidad de la Junta Rectora del Montepío 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, así como evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2023 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de la Junta Rectora y de la Comisión de auditoría en relación con las cuentas anuales

La Junta Rectora 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 del Montepío, 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 cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, la Junta Rectora es responsable de la valoración de la capacidad de Montepío para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el

principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la Junta Rectora tienen intención de liquidar el Montepío o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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 la actividad de auditoría de cuentas 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 la actividad de auditoría de cuentas en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los Junta Rectora.

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los Junta Rectora, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Montepío para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Montepío 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 Junta Rectora de la entidad 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 auditoría de la entidad 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 para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la comisión de auditoría 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 clave de la 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 auditoría

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la comisión de auditoría del Montepío de fecha 28 de noviembre del 2024.

Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia

El Informe sobre la Situación Financiera y de Solvencia (ISFS) del ejercicio 2023, cuya formulación es responsabilidad de la Junta Rectora del Montepío y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

La entidad no ha elaborado el informe de la situación financiera y de solvencia, de acuerdo con las normas de independencia y control de calidad requeridas por la Circular 1/2017, de 22 de febrero, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se fija el contenido del informe especial de revisión de la situación financiera y de solvencia, individual y de grupos, y el responsable de su elaboración, y por la Circular 1/2018, de 17 de abril, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se desarrollan los modelos de informes, las guías de actuación y la periodicidad del alcance del informe especial de revisión sobre la situación financiera y de solvencia, individual y de grupos, y el responsable de su elaboración; si bien ha cumplido con el contenido mínimo en la Nota 17 de la memoria adjunta.

Periodo de contratación

La Asamblea General Ordinaria celebrada el 20 de septiembre de 2023 nos nombró auditores por un período de tres años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

Servicios prestados

Nuestra firma no ha prestado servicios distintos de la auditoría de las cuentas anuales adjuntas.

Capital Auditors and Consultants SL

Inscrita en el ROAC N° S1886



Capital Auditors and
Consultants, S.L.
885296754 - R.O.A.C. S1886

Javier Sánchez Serrano.

Inscrito en el ROAC N° 17.554

Madrid, 28 de noviembre del 2024

BALANCE DE SITUACIÓN

(Importes en euros)

ACTIVO	31/12/2023	31/12/2022
A) ACTIVO		
A-1) EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS EQUIVALENTES	274.470,79	309.489,49
A-4) ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.777.610,04	1.798.397,99
I. Instrumentos de patrimonio		
II. Valores representativos de deuda	1.677.610,04	1.698.397,99
III. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros vida que asuman el riesgo de inversión.	100.000,00	100.000,00
A-5) PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR	7.921,24	16.780,55
I. Valores representativos de deuda		
II. Préstamos	3.601,44	1.855,49
3. Préstamos a otras partes vinculadas	3.601,44	1.855,49
V. Créditos por operaciones de seguro directo	3.473,20	0,00
1. Tomadores de seguro	3.473,20	0,00
IX. Otros créditos	846,60	14.925,06
1. Créditos con las administraciones públicas	846,60	2.775,08
2. Resto de créditos		12.149,98
A-9) INMOVILIZADO MATERIAL E INVERSIONES INMOBILIARIAS	350.809,92	361.978,58
I. Inmovilizado material	350.809,92	361.978,58
A-13) OTROS ACTIVOS	16.302,39	1.605,11
III. Periodificaciones	16.302,39	1.605,11
TOTAL ACTIVO	2.427.114,38	2.488.251,72

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	31/12/2023	31/12/2022
A) PASIVO		
A-3) DÉBITOS Y PARTIDAS A PAGAR	21.013,23	4.660,17
IX.Otras deudas	21.013,23	4.660,17
1.Deudas con las administraciones públicas	1.045,85	4.375,64
3.Resto de otras deudas	19.967,38	284,53
A-5) PROVISIONES TÉCNICAS	1.682.244,44	1.886.312,05
III.Provisión de seguros de vida	1.665.910,09	1.886.312,05
3.Provisión matemática	1.665.910,09	1.886.312,05
V.Provisión para participación en beneficios y para extornos	16.334,35	0,00
A-7) PASIVOS FISCALES	0,00	5.142,22
I.Pasivos por impuesto corriente	0,00	749,43
II.Pasivos por impuesto diferido	0,00	4.392,79
A-8) RESTO DE PASIVOS	0,00	3.163,35
I.Periodificaciones	0,00	3.163,35
TOTAL PASIVO	1.703.257,67	1.899.277,79
B) PATRIMONIO NETO		
B-1) FONDOS PROPIOS	758.906,76	762.589,02
I.Capital o fondo mutual	656.513,69	656.513,69
1.Capital escriturado o fondo mutual	656.513,69	656.513,69
III.Reservas	106.075,33	104.908,36
3.Otras reservas	106.075,33	104.908,36
VII.Resultado del ejercicio	-3.682,26	1.166,97
B-2) AJUSTES POR CAMBIO DE VALOR	-35.050,05	-173.615,09
I.Activos financieros disponibles para la venta	-35.050,05	-173.615,09
TOTAL PATRIMONIO NETO	723.856,71	588.973,93
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO (A + B)	2.427.114,38	2.488.251,72

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

	31/12/2023	31/12/2022
II. CUENTA TÉCNICA SEGURO DE VIDA		
II1. PRIMAS IMPUTADAS AL EJERCICIO, NETAS DE REASEGURO	103.789,09	112.700,00
a) Primas devengadas	103.789,09	112.700,00
a1) Seguro directo	103.789,09	112.700,00
II2. INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	57.811,06	35.158,99
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y las inversiones	57.811,06	35.158,99
d2) De inversiones financieras	57.811,06	35.158,99
II4. OTROS INGRESOS TÉCNICOS	79.838,82	73.328,40
II5. SINIESTRALIDAD DEL EJERCICIO, NETA DE REASEGURO	-73.989,63	-113.603,11
a) Prestaciones y gastos pagados	-294.391,59	-235.959,84
a1) Seguro directo	-294.391,59	-235.959,84
b) Variación de otras provisiones técnicas, netas de reaseguro (+/-)	220.401,96	122.356,73
a1) Seguro directo	220.401,96	122.356,73
II7. PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS Y EXTORNOS	-16.334,35	0,00
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos	-16.334,35	0,00
II8. GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS	-95.050,27	-65.526,07
b) Gastos de administración	-95.050,27	-65.526,07
II9. OTROS GASTOS TÉCNICOS (+/-)	-74.926,32	-57.376,73
d) Otros	-74.926,32	-57.376,73
II10. GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	-22.901,72	-13.261,72
a) Gastos de gestión del inmovilizado material y de las inversiones	-2.277,69	-6.576,57
a1) Gastod del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
a2) Gastos de inversiones y cuentas financieras	-2.277,69	-6.576,57
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	-2.848,53	-2.848,53
b1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-2.848,53	-2.848,53
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	-17.775,50	-3.836,62
b1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-8.320,13	0,00
b2) De las inversiones financieras	-9.455,37	-3.836,62
II12. SUBTOTAL (RESULTADO DE LA CUENTA TÉCNICA DEL SEGURO DE VIDA)	-41.763,32	-28.580,24
III. CUENTA NO TÉCNICA		
III3. OTROS INGRESOS	41.950,00	47.863,98
a) Ingresos por administración de fondos de pensiones		
b) Resto de ingresos	41.950,00	47.863,98
III4. OTROS GASTOS	348,42	-18.116,77
a) Gastos por administración de fondos de pensiones		
b) Resto de gastos	348,42	-18.116,77
III5. SUBTOTAL (RESULTADO DE LA CUENTA NO TÉCNICA)	42.298,42	29.747,21
III6. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (I.10+II.12+III.5)	535,10	1.166,97
III7. IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS	-4.217,36	
III8. RESULTADO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (III.6+III.7)	-3.682,26	1.166,97
III9. RDO. PROCEDENTE DE OP.INTERRUMPIDAS NETO DE IMPUESTOS (+/-)		
III10. RESULTADO DEL EJERCICIO (III.8+III9)	-3.682,26	1.166,97

A) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS

	2023	2022
A) Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	-3.682,26	1.166,97
Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto	-	-
Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio	-	-
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (A+B+C)	-3.682,26	1.166,97

B) Estado total de cambios en el patrimonio neto

	Fondo mutual	Reservas	Resultado del ejercicio	Ajustes por cambios de valor	TOTAL
A. SALDO, FINAL DEL EJERCICIO 2021 Reexpresado	656.513,69	63.908,36	44.884,00	- 30.197,96	735.108,09
I. Ajustes por cambios de criterio 2021					
II. Ajustes por errores 2021					
B. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL EJERCICIO 2022	656.513,69	63.908,36	44.884,00	- 30.197,96	735.108,09
I. Total ingresos y gastos reconocidos			1.166,97		1.166,97
III. Otras variaciones del patrimonio neto		41.000,00	- 44.884,00	- 143.417,13	- 147.301,13
1. Movimiento de la reserva de revalorización					
2. Otras variaciones		41.000,00	- 44.884,00	- 143.417,13	- 147.301,13
C. SALDO, FINAL DEL EJERCICIO 2022	656.513,69	104.908,36	1.166,97	- 173.615,09	588.973,93
D. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL EJERCICIO 2023	656.513,69	104.908,36	1.166,97	- 173.615,09	588.973,93
I. Total ingresos y gastos reconocidos			- 3.682,26	-	- 3.682,26
III. Otras variaciones del patrimonio neto	-	1.166,97	- 1.166,97	138.565,04	138.565,04
1. Movimiento de la reserva de revalorización					
2. Otras variaciones		1.166,97	- 1.166,97	138.565,04	138.565,04
E. SALDO, FINAL DEL EJERCICIO 2023	656.513,69	106.075,33	- 3.682,26	- 35.050,05	723.856,71

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE
AL EJERCICIO TERMINADO EL 31/12/23

	31/12/2023	31/12/2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
A1. Actividad reaseguradora	- 301.777,27	- 185.622,56
1. Cobros por primas seguro directo y coaseguro.	103.789,09	112.700,00
2. Pago de prestaciones seguro directo y coaseguro.	- 294.391,59	- 235.959,84
7. Otros cobros de explotación	209,85	3.163,35
8. Otros pagos de explotación	- 111.384,62	- 65.526,07
9. Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7)=I	103.998,94	115.863,35
10. Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8)=II	- 405.776,21	- 301.485,91
A2. Otras actividades de explotación.	- 37.193,68	- 9.512,75
3. Cobros de otras actividades.	41.950,00	47.863,98
4. Pagos de otras actividades.	- 74.926,32	- 57.376,73
5. Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3)=III	41.950,00	47.863,98
6. Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4)=IV	- 74.926,32	- 57.376,73
7. Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V)	- 4.217,36	-
A3. Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I+II+III-IV+-V)	- 338.970,95	- 195.135,31
B) FLUJOS DE EFCTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
B1. Cobros de actividades de inversión	903.313,09	325.010,14
4. Instrumentos financieros	824.714,08	289.851,15
6. Intereses cobrados	57.811,06	35.158,99
9. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.	20.787,95	-
10. Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9)=VI	903.313,09	325.010,14
B2. Pagos de actividades de inversión.	- 680.748,80	- 376.311,15
4. Instrumentos financieros	- 662.973,30	- 197.190,04
7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.	- 17.775,50	- 179.121,11
8. Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7)=VII	- 680.748,80	- 376.311,15
B3. Total flujos de efectivo netos de actividades de inversión (VI-VII)	222.564,29	51.301,01
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-	-
C1. Cobros de actividades de financiación.	-	-
C2. Pagos de actividades de financiación.	- 18.612,04	- 6.576,57
1. Dividendos de los accionistas	-	-
2. Intereses pagados	- 2.277,69	- 6.576,57
4. Pagos por devolución de aportaciones a los accionistas	- 16.334,35	-
8. Total pagos de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5+6+7)=IX	- 18.612,04	- 6.576,57
C3. Total flujos de efectivos netos de actividades de financiación (VIII-IX)	- 18.612,04	- 6.576,57
Efecto de las variaciones de tipos de cambio (X)	-	-
Total aumento/disminución de efectivo y equivalentes (A3+B3+C3+-X)	- 135.018,70	- 253.012,89
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio.	309.489,49	562.502,38
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio.	274.470,79	309.489,49
Componentes del efectivo y equivalentes al final del período	31/12/2023	31/12/2022
1. Caja y bancos	274.470,79	309.489,49
2. Otros activos financieros	274.470,79	309.489,49
3. Descubiertos bancarios reintegrables a la vista	-	-
Total efectivo y equivalentes al final del período (1+2-3)	274.470,79	309.489,49

MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

1. Información general sobre la Entidad v su actividad

MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL (en adelante, el Montepío), es una entidad de naturaleza privada, sin ánimo de lucro, que ejerce fundamentalmente la actividad aseguradora de carácter voluntaria, mediante aportaciones a prima fija de los socios y de personas o entidades protectoras.

Su domicilio social se encuentra en la calle Reina, 5 de Valencia.

De acuerdo con los estatutos, el objeto social es el siguiente:

1. La práctica de operaciones de seguro directo y de capitalización en los términos que regule la legislación vigente en cada momento.
2. Establecer prestaciones sociales conforme autoriza el artículo 64.2 de la Ley de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.
3. Realizar operaciones de gestión de Fondos de Pensiones y Planes de Jubilación, previstas en el artículo 20.2 de la Ley 8/1987, de 8 de junio, de Regulación de Planes y Fondos de Pensiones en las condiciones que establezca la normativa aplicable.
4. Asumir Planes de Seguro de vida para sus asociados, según establece la normativa vigente.

El Montepío, con objeto de adaptar su actividad a lo previsto en el artículo 5 de la Ley 7/2000 de la Generalitat Valenciana de Mutualidades de Previsión Social de la Comunidad Valenciana, promovió la constitución con fecha 28 de octubre de 2002 de "Fundación del Montepío Portuario de la Comunidad Valenciana". Su dotación fundacional ascendió a 30.050,61 euros.

El Montepío se rige por la **Ley 7/2000 de 29 de mayo de la Generalitat Valenciana** y por las demás disposiciones legales y reglamentarias aplicables a las Mutualidades de previsión social.

La moneda funcional es el euro.

Riesgos cubiertos:

La Asamblea General Extraordinaria celebrada el 11 de diciembre de 2003 acordó la modificación de Estatutos del Montepío, transformando el sistema de prestaciones vigente en un sistema de aportación definida con el fin de mantener la viabilidad económica del Montepío.

MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

Como consecuencia de dicha modificación, la operación de seguro se presenta como un seguro de rentas diferidas con capitalización de las aportaciones realizadas hasta el momento de la jubilación al tipo de interés garantizado del cero por ciento, participación en beneficios y derecho de rescate en cualquier momento del período de capitalización.

El Montepío cubre para los Mutualistas en activo las contingencias de jubilación, invalidez y fallecimiento. Los Mutualistas pasivos que perciban una renta vitalicia no dispondrán de la cobertura de fallecimiento.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales, formadas por el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria compuesta por las notas 1 a 17, se han preparado a partir de los registros contables de la Entidad, habiéndose aplicado las disposiciones legales vigentes en materia contable con objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo.

De acuerdo con lo establecido en el Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio, por el que se aprobó el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras (PCEA), todas las entidades comprendidas en el Capítulo I del Título II de la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, así como las sucursales de entidades aseguradoras y reaseguradoras domiciliadas en terceros países no miembros del Espacio Económico Europeo, establecidas en España, deben aplicar el mencionado Plan.

Las cuentas anuales se presentan de acuerdo con el Real Decreto 1.317/2008, de 24 de julio (junto con las modificaciones realizadas por el Real Decreto 1736/2010 de 23 de diciembre), por el que se aprueba el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras y Normas para la Formulación de las Cuentas de los Grupos de Entidades Aseguradoras y normativa general aplicable a dichas Montepíos.

b) Principios contables no obligatorios aplicados

Las cuentas anuales se han preparado aplicando los principios contables generalmente aceptados contenidos en el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras. No existe ningún principio contable que, siendo significativo su efecto, se haya dejado de aplicar.

MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

c) Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

En la elaboración de las cuentas anuales adjuntas se han utilizado estimaciones realizadas por la Junta Directiva de la Entidad para valorar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente estas estimaciones se refieren a la valoración de determinados instrumentos financieros (notas 4.b) y 10) y de las provisiones técnicas (notas 4.c).

A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2023 es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas al alza o a la baja en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva

d) Comparación de la información.

Las cuentas anuales presentan a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance, 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.

e) Clasificación de las partidas corrientes y no corrientes

Para la clasificación de las partidas corrientes se ha considerado el plazo máximo de un año a partir de la fecha de las presentes cuentas anuales.

f) Cambios en criterios contables.

Durante el ejercicio 2023 no se han producido cambios de criterios contables.

g) Corrección de errores.

Las cuentas anuales del ejercicio 2023 no incluyen ajustes realizados como consecuencia de errores detectados en el ejercicio anterior.

h) Importancia Relativa

Al determinar la información a desglosar en la presente memoria sobre las diferentes partidas de los estados financieros u otros asuntos, la Montepio, de acuerdo con el Marco Conceptual del Plan de Contabilidad de Entidades Aseguradoras, ha tenido en cuenta la importancia relativa en relación con las cuentas anuales del ejercicio 2023.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

3. Distribución de resultados

La propuesta de distribución de resultados que la Junta Directiva somete a la aprobación de la Asamblea General de Mutualistas es la siguiente:

Base de reparto	31.12.2022	31.12.2023
Saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias	1.166,97	-3.682,26

Aplicación	31.12.2022	31.12.2022
Fondo Mutual	1.166,97	
Resultados negativos del ejercicio		-3.682,26
Reparto a socios mutualistas	0,00	16.334,35
Total	1.166,97	-3.682,26

El resultado antes de impuesto del ejercicio 2023 ha sido de 16.869,45 euros, por lo que la Asamblea General decidió repartir 16.334,35 euros entre los socios mutualistas, quedando un resultado de 535,10 euros, los mismos se decidió compensarlo para el pago del Impuesto de sociedades.

4. Normas de registro y valoración

Los criterios contables más significativos aplicados en la formulación de las cuentas anuales son los siguientes:

a) Inmovilizado material

Los bienes comprendidos en el inmovilizado material se valoran al precio de adquisición, el cual incluye los gastos adicionales que se producen hasta la puesta en condiciones de funcionamiento del bien. Minorado por la correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro experimentadas.

Los costes de ampliación, modernización o mejoras que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia, o un alargamiento de la vida útil de los bienes, se contabilizan como un mayor coste de los mismos. Los gastos de conservación y mantenimiento se cargan a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que se incurren.

La Entidad amortiza su inmovilizado material siguiendo el método lineal, distribuyendo el coste de acuerdo con la vida útil estimada de los activos, según los siguientes porcentajes anuales:

Construcciones	2%
Instalaciones	10%
Mobiliario de oficina	10%
Equipos para procesos de información	25%



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

La Montepio evalúa al menos al cierre de cada ejercicio si existen indicios de pérdidas por deterioro de valor de su inmovilizado material, que reduzcan el valor recuperable de dichos activos a un importe inferior al de su valor en libros. Si existe cualquier indicio, se estima el valor recuperable del activo con el objeto de determinar el alcance de la eventual pérdida por deterioro de valor. En caso de que el activo no genere flujos de efectivo que sean independientes de otros activos o grupos de activos, la Montepio calcula el valor recuperable de la unidad generadora de efectivo (UGE) a la que pertenece el activo.

El valor recuperable de los activos es el mayor entre su valor razonable menos los costes de venta y su valor en uso. La determinación del valor en uso se realiza en función de los flujos de efectivo futuros esperados que se derivarán de la utilización del activo, las expectativas sobre posibles variaciones en el importe o distribución temporal de los flujos, el valor temporal del dinero, el precio a satisfacer por soportar la incertidumbre relacionada con el activo y otros factores que los partícipes del mercado considerarían en la valoración de los flujos de efectivo futuros relacionados con el activo.

En el caso de que el importe recuperable estimado sea inferior al valor neto en libros del activo, se registra la correspondiente pérdida por deterioro con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias, reduciendo el valor en libros del activo a su importe recuperable.

Una vez reconocida la corrección valorativa por deterioro o su reversión, se ajustan las amortizaciones de los ejercicios siguientes considerando el nuevo valor contable.

No obstante, lo anterior, si de las circunstancias específicas de los activos se pone de manifiesto una pérdida de carácter irreversible, ésta se reconoce directamente en pérdidas procedentes del inmovilizado de la cuenta de pérdidas y ganancias.

b) Instrumentos financieros

La Montepio tiene registrados en el capítulo de instrumentos financieros, aquellos contratos que dan lugar a un activo financiero en una empresa y, simultáneamente, a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra empresa. Por tanto, la presente norma resulta de aplicación a los siguientes instrumentos financieros:

b. I) Activos financieros

- ☐ Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.
- ☐ Créditos por operaciones comerciales: clientes y deudores varios;

MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

- ☐ Créditos a terceros: tales como los préstamos y créditos financieros concedidos, incluidos los surgidos de la venta de activos no corrientes;
- ☐ Valores representativos de deuda de otras empresas adquiridos: tales como las obligaciones, bonos y pagarés;
- ☐ Instrumentos de patrimonio de otras empresas adquiridos: acciones, participaciones en instituciones de inversión colectiva y otros instrumentos de patrimonio;
- ☐ Derivados con valoración favorable para la empresa: entre ellos, futuros u operaciones a plazo, opciones, permutas financieras y compraventa de moneda extranjera a plazo, y
- ☐ Otros activos financieros: tales como depósitos en entidades de crédito, anticipos y créditos al personal, fianzas y depósitos constituidos, dividendos a cobrar y desembolsos exigidos sobre instrumentos de patrimonio propio.

b. II) Pasivos financieros

- ☐ Débitos por operaciones comerciales: proveedores y acreedores varios;
- ☐ Deudas con entidades de crédito;
- ☐ Obligaciones y otros valores negociables emitidos: tales como bonos y pagarés;
- ☐ Derivados con valoración desfavorable para la empresa: entre ellos, futuros u operaciones a plazo, opciones, permutas financieras y compraventa de moneda extranjera a plazo;
- ☐ Deudas con características especiales, y
- ☐ Otros pasivos financieros: deudas con terceros, tales como los préstamos y créditos financieros recibidos de personas o empresas que no sean entidades de crédito incluidos los surgidos en la compra de activos no corrientes, fianzas y depósitos recibidos y desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones.

b. III) Instrumentos de patrimonio propio: todos los instrumentos financieros que se incluyen dentro de los fondos propios, tal como las acciones ordinarias emitidas o participaciones en el capital social.

Los activos financieros que posee la Entidad se clasifican, a efectos de su valoración, en las siguientes categorías:

- Inversiones financieras a largo y corto plazo

b. 1.1) Activos financieros a coste amortizado

Un activo financiero se incluye en esta categoría, incluso cuando esté admitido a negociación en un mercado organizado, si la empresa mantiene la inversión con el objetivo de percibir los flujos de efectivo derivados de la ejecución del contrato, y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente cobros de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. Los



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

flujos de efectivo contractuales que son únicamente cobros de principal e interés sobre el importe del principal pendiente son inherentes a un acuerdo que tiene la naturaleza de préstamo ordinario o común, sin perjuicio de que la operación se acuerde a un tipo de interés cero o por debajo de mercado.

Con carácter general, se incluyen en esta categoría los créditos por operaciones comerciales (aquellos activos financieros que se originan en la venta de bienes y la prestación de servicios por operaciones de tráfico de la empresa con cobro aplazado), y los créditos por operaciones no comerciales aquellos activos financieros que, no siendo instrumentos de patrimonio ni derivados, no tienen origen comercial y cuyos cobros son de cuantía determinada o determinable, que proceden de operaciones de préstamo o crédito concedidos por la empresa). Es decir, dentro de esta categoría estarían los préstamos y cuentas a cobrar, así como aquellos valores representativos de deuda, con una fecha de vencimiento fijada, cobros de cuantía determinada o determinable, que se negocien en un mercado activo y que la Montepio tiene intención y capacidad de conservar hasta su vencimiento.

- Valoración inicial: Inicialmente se valoran por su valor razonable, más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles. No obstante, los créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tienen un tipo de interés contractual explícito, así como los créditos al personal, los dividendos a cobrar y los desembolsos exigidos sobre instrumentos de patrimonio, cuyo importe se espera recibir en el corto plazo, se podrán valorar por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

- Valoración posterior: se hace a coste amortizado y los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo. No obstante, los créditos con vencimiento no superior a un año que, de acuerdo con lo dispuesto en el apartado anterior, se valoren inicialmente por su valor nominal, continuarán valorándose por dicho importe, salvo que se hubieran deteriorado.

Cuando los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero se modifican debido a las dificultades financieras del emisor, la empresa analizará si procede contabilizar una pérdida por deterioro de valor.

- Deterioro: La Montepio registra los correspondientes deterioros por la diferencia existente entre el importe a recuperar de las cuentas por cobrar y el valor en libros por el que se encuentran registradas.

Al menos al cierre del ejercicio, se efectúan las correcciones valorativas necesarias siempre que existe evidencia objetiva de que el valor de un activo financiero incluido en esta categoría, o de un grupo de activos financieros con similares características de riesgo valorados colectivamente,



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

se ha deteriorado como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después de su reconocimiento inicial y que ocasionen una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros, que pueden venir motivados por la insolvencia del deudor.

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

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

b.1.2) Activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias

Se incluyen en esta categoría todos los activos financieros, salvo que proceda su clasificación en alguna de las restantes categorías. Se incluyen obligatoriamente en esta categoría los activos financieros mantenidos para negociar.

Los instrumentos de patrimonio que no se mantienen para negociar, ni se valoran al coste, la empresa puede realizar la elección irrevocable en el momento de su reconocimiento inicial de presentar los cambios posteriores en el valor razonable directamente en el patrimonio neto.

En todo caso, la empresa puede, en el momento del reconocimiento inicial, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de valoración o asimetría.

- Valoración inicial: Se valoran por su valor razonable. Los costes de transacción que les sean directamente atribuibles se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.
- Valoración posterior: Valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

- Deterioro: No se deterioran puesto que están en todo momento valorados por su valor razonable, imputándose las variaciones de valor al resultado del ejercicio.

b.1.3) Activos financieros a coste

Dentro de esta categoría se incluyen, entre otras, las inversiones en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo y asociadas, así como las restantes inversiones en instrumentos de patrimonio cuyo valor razonable no puede determinarse por referencia a un precio cotizado en un mercado activo para un instrumento idéntico, o no puede obtenerse una estimación fiable del mismo.

Se incluirán también en esta categoría los préstamos participativos cuyos intereses tengan carácter contingente y cualquier otro activo financiero que inicialmente procediese clasificar en la cartera de valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias cuando no sea posible obtener una estimación fiable de su valor razonable.

- Valoración inicial: Se valoran al coste, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.
- Valoración posterior: Los instrumentos de patrimonio incluidos en esta categoría se valoran por su coste, menos, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.
- Deterioro: Al menos al cierre del ejercicio, se efectúan las correcciones valorativas necesarias siempre que existe evidencia objetiva de que el valor en libros de una inversión no es recuperable. La Montepio registra los correspondientes deterioros por la diferencia existente entre el valor en libros y el importe recuperable, entendido éste como el mayor importe entre su valor razonable menos los costes de venta y el valor actual de los flujos de efectivo futuros derivados de la inversión, que para el caso de instrumentos de patrimonio se calculan, bien mediante la estimación de los que se espera recibir como consecuencia del reparto de dividendos realizado por la empresa participada y de la enajenación o baja en cuentas de la inversión en la misma, bien mediante la estimación de su participación en los flujos de efectivo que se espera sean generados por la empresa participada, procedentes tanto de sus actividades ordinarias como de su enajenación o baja en cuentas.

Salvo mejor evidencia del importe recuperable de las inversiones en instrumentos de patrimonio, la estimación de la pérdida por deterioro de esta clase de activos se calcula en función del patrimonio neto de la entidad participada y de las plusvalías tácitas existentes en la fecha de la valoración, netas del efecto impositivo. En la determinación de ese valor, y siempre que



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

la empresa participada haya invertido a su vez en otra, se tiene en cuenta el patrimonio neto incluido en las cuentas anuales consolidadas elaboradas aplicando los criterios del Código de Comercio y sus normas de desarrollo.

El reconocimiento de las correcciones valorativas por deterioro de valor y, en su caso, su reversión, se registran como un gasto o un ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias. La reversión del deterioro tendrá como límite el valor en libros de la inversión que estaría reconocida en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

b.1.3) Activos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio neto

Un activo financiero se incluye en esta categoría cuando las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente cobros de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente, y no se mantiene para negociar ni proceda clasificarlo en la categoría de activos financieros a coste amortizado. También se incluyen en esta categoría las inversiones en instrumentos de patrimonio para las que, debiéndose haberse incluido en la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, se ha ejercitado la opción irrevocable de clasificarlas en esta categoría.

- Valoración inicial: Valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada, más los costes de transacción que les son directamente atribuibles.
- Valoración posterior: Valor razonable, sin deducir los costes de transacción en que se pueda incurrir en su enajenación. Los cambios que se producen en el valor razonable se registran directamente en el patrimonio neto, hasta que el activo financiero causa baja del balance o se deteriora, momento en que el importe así reconocido, se imputa a la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Deterioro: Al menos al cierre del ejercicio, se efectúan las correcciones valorativas necesarias siempre que existe evidencia objetiva de que el valor de un activo financiero se ha deteriorado como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después de su reconocimiento inicial, y que ocasionen: - retraso en los flujos de efectivo estimados futuros; o - la falta de recuperabilidad del valor en libros del activo, evidenciada, por ejemplo, por un descenso prolongado o significativo en su valor razonable.

La corrección valorativa por deterioro del valor de estos activos financieros es la diferencia entre su coste o coste amortizado 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



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

se efectúe la valoración. Las pérdidas acumuladas reconocidas en el patrimonio neto por disminución del valor razonable, siempre que exista una evidencia objetiva de deterioro en el valor del activo, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Si en ejercicios posteriores se incrementa el valor razonable, la corrección valorativa reconocida en ejercicios anteriores revierte con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio. No obstante, en el caso de que se incrementase el valor razonable correspondiente a un instrumento de patrimonio, la corrección valorativa reconocida en ejercicios anteriores no revertirá con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias y se registra el incremento de valor razonable directamente contra el patrimonio neto.

- Reclasificación de activos financieros

Cuando la empresa cambie la forma en que gestiona sus activos financieros para generar flujos de efectivo, reclasificará todos los activos afectados de acuerdo con los criterios establecidos en los apartados anteriores de esta norma. La reclasificación de categoría no es un supuesto de baja de balance sino un cambio en el criterio de valoración.

Se pueden dar las siguientes reclasificaciones:

- Reclasificación de los activos financieros a coste amortizado a la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias y al contrario.
- Reclasificación de los activos financieros a coste amortizado a la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto y, al contrario.
- Reclasificación de los activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias a la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto y, al contrario.
- Reclasificación de las inversiones en instrumentos de patrimonio valoradas a coste a la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias y al contrario.

- Intereses y dividendos recibidos de activos financieros

Los intereses y dividendos de activos financieros devengados con posterioridad al momento de la adquisición se reconocen como ingresos en la cuenta de pérdidas y ganancias. Los intereses de los activos financieros valorados a coste amortizado se reconocen por el método del tipo de interés efectivo y los ingresos por dividendos procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio se reconocen cuando han surgido los derechos para la Montepio a su percepción.

En la valoración inicial de los activos financieros se registran de forma independiente, atendiendo a su vencimiento, el importe de los intereses explícitos devengados y no vencidos en dicho momento, así como el importe de los dividendos acordados por el órgano competente en el momento de la adquisición.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

Asimismo, si los dividendos distribuidos proceden inequívocamente de resultados generados con anterioridad a la fecha de adquisición porque se hayan distribuido importes superiores a los beneficios generados por la participada desde la adquisición, no se reconocen como ingresos, y minoran el valor contable de la inversión.

El juicio sobre si se han generado beneficios por la participada se realiza atendiendo exclusivamente a los beneficios contabilizados en la cuenta de pérdidas y ganancias individual desde la fecha de adquisición, salvo que de forma indubitada el reparto con cargo a dichos beneficios deba calificarse como una recuperación de la inversión desde la perspectiva de la entidad que recibe el dividendo.

- **Baja de activos financieros**

La Montepio da de baja los activos financieros cuando expiran o se han cedido los derechos sobre los flujos de efectivo del correspondiente activo financiero y se han transferido sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad. En el caso concreto de cuentas a cobrar se entiende que este hecho se produce en general si se han transmitido los riesgos de insolvencia y mora.

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

Por el contrario, la Montepio no da de baja los activos financieros, y reconoce un pasivo financiero por un importe igual a la contraprestación recibida, en las cesiones de activos financieros en las que se retenga sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad.

- **Efectivo y otros medios líquidos equivalentes**

Bajo este epígrafe del balance de situación adjunto se registra el efectivo en caja y bancos, depósitos a la vista y otras inversiones a corto plazo con vencimiento inferior a tres meses de alta liquidez que son rápidamente realizables en caja y que no tienen riesgo de cambios en su valor.

b.2) Pasivos financieros

Los pasivos financieros, a efectos de su valoración, se incluyen en alguna de las siguientes categorías:

b.2.1) Pasivos financieros a coste amortizado



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

Dentro de esta categoría se clasifican todos los pasivos financieros excepto cuando deben valorarse a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias. Con carácter general, se incluyen en esta categoría los débitos por operaciones comerciales y los débitos por operaciones no comerciales.

Los préstamos participativos que tengan las características de un préstamo ordinario o común también se incluirán en esta categoría sin perjuicio de que la operación se acuerde a un tipo de interés cero o por debajo de mercado.

- Valoración inicial: Inicialmente se valoran por su valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción, que equivale al valor razonable de la contraprestación recibida ajustado por los costes de transacción que le sean directamente atribuibles. No obstante, los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, así como los desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones, cuyo importe se espera pagar en el corto plazo, se pueden valorar por su valor nominal, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.
- Valoración posterior: se hace a coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo. No obstante, los débitos con vencimiento no superior a un año que, de acuerdo con lo dispuesto en el apartado anterior, se valoren inicialmente por su valor nominal, continuarán valorándose por dicho importe.

b.2.2) Pasivos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias

Dentro de esta categoría se clasifican los pasivos financieros que cumplan algunas de las siguientes condiciones:

- ☐ Son pasivos que se mantienen para negociar;
- ☐ Son pasivos, que, desde el momento del reconocimiento inicial, y de forma irrevocable, han sido designados por la entidad para contabilizarlo al valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias, siempre que dicha designación cumpla con el objetivo fijado en la normativa contable.
- ☐ Opcionalmente y de forma irrevocable, se pueden incluir en su integridad en esta categoría los pasivos financieros híbridos sujeto a los requisitos establecidos en el PGC.

- Valoración inicial: Valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación recibida. Los costes de transacción que les sean directamente atribuibles se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

- Valoración posterior: Valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

- **Baja de pasivos financieros**

La empresa dará de baja un pasivo financiero, o parte del mismo, cuando la obligación se haya extinguido; es decir, cuando haya sido satisfecha, cancelada o haya expirado.

- **Fianzas entregadas y recibidas**

Los depósitos o fianzas constituidas en garantía de determinadas obligaciones se valoran por el importe efectivamente satisfecho, que no difiere significativamente de su valor razonable.

En las fianzas entregadas o recibidas por arrendamientos operativos o por prestación de servicios, la diferencia entre su valor razonable y el importe desembolsado se considera como un pago o cobro anticipado por el arrendamiento o prestación del servicio, que se imputa a la cuenta de pérdidas y ganancias durante el periodo del arrendamiento o durante el periodo en el que se presta el servicio, de acuerdo con la norma sobre ingresos por ventas y prestación de servicios.

Al estimar el valor razonable de las fianzas, se toma como periodo remanente el plazo contractual mínimo comprometido durante el cual no se pueda devolver su importe, sin tomar en consideración el comportamiento estadístico de devolución.

Cuando la fianza sea a corto plazo, no es necesario realizar el descuento de flujos de efectivo si su efecto no es significativo.

- **Valor razonable**

El valor razonable es el precio que se recibe por la venta de un activo o se paga para transferir o cancelar un pasivo mediante una transacción ordenada entre participantes en el mercado en la fecha de valoración. El valor razonable se determina sin practicar ninguna deducción por los costes de transacción en que pudiera incurrirse por causa de enajenación o disposición de otros medios. No tendrá en ningún caso el carácter de valor razonable el que sea resultado de una transacción forzada, urgente o como consecuencia de una situación de liquidación involuntaria.

Con carácter general, en la valoración de instrumentos financieros valorados a valor razonable, la Montepio calcula éste por referencia a un valor fiable de mercado, constituyendo el precio cotizado en un mercado activo la mejor referencia de dicho valor razonable. Para aquellos instrumentos respecto de los cuales no exista un mercado activo, el valor razonable se obtiene, en su caso, mediante la aplicación de modelos y técnicas de valoración.

Se asume que el valor en libros de los créditos y débitos por operaciones comerciales se aproxima a su valor razonable.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

En la determinación de los ingresos y gastos de los distintos instrumentos financieros se aplican los criterios determinados en el plan contable, teniendo en cuenta las distintas carteras a las que figuran asignados.

No se han realizado coberturas contables ni en este ejercicio, ni en ejercicios anteriores.

Los créditos por operaciones de seguro se valoran por su importe nominal o su valor razonable, efectuándose las correcciones valorativas que procedan de acuerdo con lo previsto en las normas de valoración del plan contable.

La Montepio no realiza operaciones en moneda extranjera.

c) Provisiones técnicas

Provisiones matemáticas

La provisión matemática, que en ningún caso podrá ser negativa, está destinada a recoger el valor actual de los compromisos futuros del Montepío, incluidas las participaciones en beneficios ya asignadas, netas del valor actual de las obligaciones.

Su cálculo se realiza mediante el método denominado "póliza a póliza", por el sistema de capitalización individual, de la siguiente forma:

-Para los mutualistas en activo, o en fase de capitalización de rentas, la provisión matemática representa el valor de las aportaciones realizadas, incluidas las participaciones en beneficios asignadas, capitalizadas de tipo de interés garantizado del cero por ciento y deducido el coste del seguro de vida.

-Para los mutualistas pasivos, o en fase de percepción de rentas, la provisión matemática representa el valor actual de los compromisos futuros del Montepío, al tipo de interés garantizado establecido como máximo por la Dirección General de Seguros, y Fondos de Pensiones en el momento de generarse la prestación, utilizando las tablas de mortalidad GRM/F 95 y sin revalorización de la prestación.

Provisión para prestaciones

Las provisiones para prestaciones están constituidas por la paga extraordinaria a satisfacer a los mutualistas pasivos por los importes acordados por la Junta Directiva del Montepío.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

d) Provisiones para pensiones y obligaciones similares

De acuerdo con el convenio colectivo vigente, el Montepío se encuentra obligado a satisfacer a los trabajadores a su servicio un premio de jubilación consistente en tres mensualidades del salario real que perciban en dicho momento, que se incrementará en cuatro mensualidades más si el trabajador se jubilara entre los 60 y 65 años de edad. Dichas mensualidades se incrementarán en un diez por ciento durante la vigencia del citado convenio.

e) Primas

Las primas se contabilizan aplicando el criterio del devengo, recogiendo las primas devengadas en el ejercicio. Dado que el cálculo de las primas y su cobertura se considera anual (desde 1 de enero hasta 31 de diciembre), no se calcula provisión para primas no consumidas.

f) Siniestralidad

Los gastos técnicos por siniestros, que son contabilizados siguiendo el criterio del devengo, reflejan las prestaciones derivadas de los contratos de seguro y los gastos satisfechos imputables a la liquidación de aquellos; asimismo, incluyen las variaciones en las correspondientes provisiones técnicas para prestaciones.

g) Impuesto sobre Beneficios

El gasto o ingreso por impuesto sobre beneficios se calcula mediante la suma del gasto o ingreso por el impuesto corriente más la parte correspondiente al gasto o ingreso por impuesto diferido.

El impuesto corriente es la cantidad que resulta de la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del ejercicio y después de aplicar las deducciones que fiscalmente son admisibles.

El gasto o ingreso por impuesto diferido se corresponde con el reconocimiento y la cancelación de los activos y pasivos por impuesto diferido. Estos incluyen las diferencias temporarias que se identifican como aquellos importes que se prevén pagaderos o recuperables derivados de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos y su valor fiscal, así como las bases imponibles negativas pendientes de compensación y los créditos por deducciones fiscales no aplicadas fiscalmente. Dichos importes se registran aplicando a la diferencia temporaria o crédito que corresponda el tipo de gravamen al que se espera recuperarlos o liquidarlos.

Se reconoce el correspondiente pasivo por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias imponibles, salvo que la diferencia temporaria se derive del reconocimiento inicial de un fondo de comercio o del



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

reconocimiento inicial en una transacción que no es una combinación de negocios de otros activos y pasivos en una operación que, en el momento de su realización, no afecte ni al resultado fiscal ni contable.

Por su parte, los activos por impuestos diferidos, identificados con diferencias temporarias deducibles, solo se reconocen en el caso de que se considere probable que la Montepio va a tener en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las que poder hacerlos efectivos y no procedan del reconocimiento inicial de otros activos y pasivos en una operación que no sea una combinación de negocios y que no afecta ni al resultado fiscal ni al resultado contable. El resto de activos por impuestos diferidos (bases imponibles negativas y deducciones pendientes de compensar) solamente se reconocen en el caso de que se considere probable que la Montepio vaya a tener en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las que poder hacerlos efectivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos, originados por operaciones con cargos o abonos directos en cuentas de patrimonio, se contabilizan también con contrapartida en patrimonio neto.

En cada cierre contable se revisan los impuestos diferidos registrados con objeto de comprobar que se mantienen vigentes, efectuándose las oportunas correcciones a los mismos. Asimismo, se evalúan los activos por impuestos diferidos no registrados en balance y éstos son objeto de reconocimiento en la medida en que pase a ser probable su recuperación con beneficios fiscales futuros.

h) Ingresos y gastos

Se imputan en función del criterio de devengo, es decir, cuando se produce la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos. Dichos ingresos se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida, deducidos descuentos e impuestos.

El reconocimiento de ingresos por ventas se produce en el momento que se han trasferido al comprador los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del bien vendido y la Entidad no mantiene la gestión corriente sobre dicho bien ni retiene el control efectivo del mismo.

Los ingresos por contratos de seguro se reconocen cuando los mismos hayan sido perfeccionados o prorrogados en el ejercicio respecto a los cuales el derecho de asegurador al cobro de las primas se haya devengado, al margen de que los recibos hayan sido emitidos.

Los ingresos de otras prestaciones de servicios distintas de las contempladas en el párrafo anterior se reconocen cuando el resultado de la transacción

MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

pueda ser estimado con fiabilidad, considerando para ello el resultado del servicio en la fecha de cierre del ejercicio.

5. Inmovilizado material

Los saldos y variaciones de cada partida del balance de situación incluida en este epígrafe a 31 de diciembre del 2023 son los siguientes:

	Terrenos	Construcciones	Otro inmovilizado material	Total Inmovilizado Material
Inmovilizado Material 01/01/2023	239.319,33	181.410,43	61.941,25	482.671,01
Revalorización/ infravalorización		-8.320,13		-8.320,13
Amortización acumulada 01/01/2023		-58.751,18	-61.941,25	-120.692,43
Dotación amortización ejercicio 2023		-2.848,53		-2.848,53
Saldo a 31/12/2022	239.319,33	111.490,59	0,00	350.809,92

Los saldos y variaciones de cada partida del balance de situación incluida en este epígrafe a 31 de diciembre del 2022 son los siguientes:

	Terrenos	Construcciones	Otro inmovilizado material	Total Inmovilizado Material
Inmovilizado Material 01/01/2022	239.319,33	181.410,43	61.941,25	482.671,01
Amortización acumulada 01/01/2022		-55.902,65	-61.941,25	-117.843,90
Dotación amortización ejercicio 2022		-2.848,53		-2.848,53
Saldo a 31/12/2022	239.319,33	122.659,25	0,00	361.978,58

En el ejercicio 2021 la entidad realizó un test de deterioro, ajustando a su valor razonable el importe registrado en el epígrafe de Terrenos y construcciones, asimilando al valor de mercado en tasación.

Todos los inmuebles se encuentran libres de cargas y gravámenes.

A cierre del ejercicio 2022 y 2023 existen elementos totalmente amortizados por valor de 61.941,25 euros.

La Entidad tiene contratada una póliza de seguros para cubrir los riesgos a que están sujetos los elementos de las inversiones materiales y del inmovilizado material.

MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

6. Instrumentos financieros

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

La Entidad clasifica sus instrumentos financieros en base a las siguientes categorías:

a) Categorías de instrumentos financieros

a.1) Activos financieros

	Categorías					
	Instrumentos financieros a largo		Instrumentos financieros a			
	Activos financieros a valor razonable	Préstamos y partidas a cobrar		TOTAL		
Categorías	31.12.22	31.12.22	31.12.22	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Valores representativos de deuda:	1.677.610,04	1.698.397,99			1.677.610,04	1.698.397,99
– Cartera de negociación	1.677.610,04	1.698.397,99			1.677.610,04	1.698.397,99
Creditos por operaciones de seguro directo:	100.000,00	100.000,00			100.000,00	100.000,00
– Tomadores de seguros	100.000,00	100.000,00			100.000,00	100.000,00
Activos financieros a coste amortizado.			7.074,64	14.005,47	7.074,64	14.005,47
Activos financieros a coste			274.470,79	309.489,49	274.470,79	309.489,49
TOTAL	1.777.610,04	1.798.397,99	281.545,43	323.494,96	2.059.155,47	2.121.892,95

Las partidas a cobrar corresponden básicamente a créditos por operaciones de seguro y reaseguro.

Los valores representativos de deuda, constituyen diferentes fondos de inversión de renta fija, variable y mixta, así como ETF'S.

Los créditos por operaciones de seguro, como tomadores, corresponde a un fondo de GES SEGUROS.

a.2) Pasivos financieros

	Débitos y partidas a pagar	
	31.12.23	31.12.22
Deudas por operaciones de seguro:		
– Deuda con asegurados		
– Deuda con mediadores		
Otras deudas:		
– Deuda con asegurados	19.967,38	284,53

MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

7. *Otra información*

La Montepio no ha realizado operaciones de cobertura.

La comparación entre el valor razonable y el valor en libros de los activos y pasivos financieros: El valor en libros es similar al valor razonable.

La empresa no dispone de participaciones en empresas del grupo, multigrupo o asociadas.

No se han contraído compromisos en firme para la compra de activos financieros.

La Montepio no dispone de pólizas de crédito ni líneas de descuento.

7.1 *Información sobre la naturaleza y el nivel de riesgo procedente de instrumentos financieros.*

La gestión de los riesgos financieros de la Entidad está dirigida al establecimiento de mecanismos necesarios para controlar la exposición de la Entidad al riesgo de mercado (que comprende el riesgo de tipo de interés y el riesgo de precio de acciones o índices bursátiles).

Ejemplos de tipos de riesgos:

- Riesgo de mercado:

La Montepio no se encuentra expuesta a riesgos de mercado por activos no financieros.

- Riesgo de tipo de cambio:

La Montepio no opera en el ámbito internacional y, por tanto, está expuesta a riesgo de tipo de cambio por operaciones con divisas, especialmente el dólar americano. El riesgo de tipo de cambio surge de activos y pasivos reconocidos e inversiones netas en negocios en el extranjero.

- Riesgo de crédito:

Los activos financieros de la Montepio no están compuestos principalmente de deuda comercial y crediticia con empresas del grupo.

La Montepio estima que no tiene un riesgo de crédito significativo sobre sus activos financieros.

- Riesgo de liquidez:

La Montepio lleva a cabo una gestión prudente del riesgo de liquidez, fundada en el mantenimiento de suficiente efectivo y la disponibilidad de financiación mediante un importe suficiente de facilidades de crédito comprometidas y capacidad suficiente para liquidar posiciones de mercado.

La clasificación de los activos y pasivos financieros por plazos de vencimiento contractuales se muestra en anterioridad.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

- Riesgo de tipo de interés en los flujos de efectivo y del valor razonable:

No existen riesgos de tipo de interés de la Montepio que surge de los créditos concedidos a empresas del Grupo ya que no existen operaciones de los recursos ajenos a largo y corto plazo.

La Entidad realiza sus inversiones con un perfil marcadamente conservador. Las inversiones financieras se dirigen a productos con rentabilidad mínima asegurada y no tiene inversiones en renta variable.

7.2 Fondos propios

a) Fondo Mutual

El Montepío mantiene constituido y dotado un Fondo Mutual de 656.513,69 euros conforme a la normativa vigente, mediante aplicación de sus excedentes o aportaciones de los socios y de los miembros protectores.

En la Asamblea General Ordinaria de fecha 29 de junio de 2006, se acuerda destinar 60.000 euros anuales de aportaciones de socios protectores al Fondo Mutual, hasta que éste alcance la cifra de 300.000 euros, conforme al Real Decreto 1430/2002 de 27 de diciembre por el que se aprueba el Reglamento de Mutualidades de Previsión Social, en su artículo 33 referido a las Entidades Protectoras.

En fecha 18 de junio de 2013 se eleva a público los acuerdos sociales tomados en las actas de fecha 25 de junio de 2009, 17 de junio de 2010, 30 de junio de 2011 y 28 de junio de 2012 en virtud de los cuales se aprueba la dotación de la cantidad de 183.000 euros al Fondo Mutual del Montepío.

En fecha 19 de noviembre de 2014 se eleva a público los acuerdos sociales tomados en las actas de fecha 27 de junio de 2013 y 26 de junio de 2014 en virtud de los cuales se aprueba la dotación de la cantidad de 88.000,00 euros al Fondo Mutual del Montepío.

En fecha 29 de julio de 2015 se eleva a público los acuerdos sociales tomados en el acta de fecha 25 de junio de 2015 en virtud del cual se aprueba la dotación de la cantidad de 30.000,00 euros al Fondo Mutual del Montepío quedando fijado en el importe de 451.050,61 euros.

En fecha 26 de noviembre de 2018 se eleva a público los acuerdos sociales tomados en el acta de fecha 28 de junio de 2018 y, en virtud de los mismos, se corrige el incremento del Fondo Mutual del 2014 que es de 18.000 euros mientras que los incrementos del 2015, 2016 y 2018 se corresponden con los importes de 30.000,00, 34.600,00 y 159.000,00 euros respectivamente quedándose establecido un Fondo Mutual en 634.650,61 euros.

En fecha 30 de octubre de 2019 se eleva a público los acuerdos sociales tomados en el acta de fecha 27 de junio de 2019 en virtud del cual se aprueba la dotación de la cantidad de 21.863,08 euros al Fondo Mutual del Montepío quedando fijado en el importe de 656.513,69 euros.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

Durante los ejercicios siguientes hasta el ejercicio 2023 se ha ido dotando parte del resultado del ejercicio según el año al fondo mutual hasta alcanzar la cifra de 758.906,76 euros, si bien no han sido constituido en escritura pública.

b) Reservas

A fecha de cierre de ejercicio se mantiene una reserva legal por los siguientes importes:

RESERVAS	31.12.23	31.12.22
Legal y estatutarias	106.075,33	104.908,36
Otras reservas		
TOTAL	106.075,33	104.908,36

Conforme a lo dispuesto en la legislación vigente, los resultados económicos del Montepío deberán respetar las provisiones de la legislación básica en cuanto a las dotaciones del fondo mutual y de garantía y cualesquiera otras dotaciones.

8. Situación fiscal

8.1 Saldos con administraciones públicas

La composición de los saldos con administraciones públicas es la siguiente:

	31.12.23	31.12.22
<u>Saldo deudor</u>		
H.P Deudora	846,00	1.670,29
H.P Retenciones	0,00	894,79
	846,00	2.565,08
<u>Saldo acreedor</u>		
H.P Acreedora retenciones	-90,93	-332,28
H.P Acreedora retenciones profesionales	-180,00	-588,26
H.P. Retenciones rescates	0,00	-3.414,95
Seguridad Social	-774,92	-579,58
Pasivo por dif. Temporarias Imponibles	0,00	-4.392,79
	-1.045,85	-9.307,86

8.2 Desglose de gasto o ingreso por impuesto sobre Beneficios diferenciado el impuesto corriente y la variación de impuestos diferidos, que se imputa al resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

8.3 Bases imponibles negativas

En el presente ejercicio no existen bases imponibles negativas pendientes de compensar y por lo tanto tampoco se ha producido movimiento alguno que afecte al estado de la cuenta de crédito fiscal por compensación de pérdidas.

8.4 Otros aspectos de la situación fiscal

- Los extornos que representen un reparto de beneficios tendrán la consideración para los mutualistas de rendimientos del capital mobiliario, derivados de la participación en los fondos propios de la mutua, en virtud de lo previsto en el artículo 23.1.a) de la Ley 40/1998, de 9 de diciembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y otras normas tributarias y, además, no se considerarán gasto fiscalmente deducible para la entidad en virtud de lo dispuesto en el artículo 14.1.a) de la Ley 43/1995, de 27 de diciembre, del Impuesto sobre Beneficios.

8.6 Otros tributos

a) Contingencia de carácter fiscal

No existen provisiones derivadas del impuesto sobre beneficios ni acontecimientos posteriores al cierre que supongan una modificación de la normativa fiscal que afecte a los activos y pasivos fiscales registrados.

La información relativa a la naturaleza y el propósito de negocio de los acuerdos de la empresa que no figuran en balance y sobre los que no se ha informado en otra nota de la memoria, es poco significativa y no ayuda a determinar la posición financiera de la empresa

b) Ejercicios pendientes de comprobación

A la fecha actual, la Montepio tiene abiertos a inspección por parte de las autoridades fiscales todos los ejercicios no prescritos, para todos los impuestos a los que está sujeta. Las declaraciones correspondientes a dichos impuestos no pueden considerarse definitivas hasta su aceptación por las autoridades fiscales y, aunque la legislación aplicable es susceptible de diferentes interpretaciones, se estima que el posible efecto que pudiera derivarse de una eventual inspección no sería significativo sobre las cuentas anuales tomadas en su conjunto.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

9. Ingresos y Gastos

El detalle de los gastos de personal del ejercicio 2023, atendiendo a su naturaleza, es el siguiente:

	31.12.23	31.12.22
Sueldos y salarios	26.761,84	22.010,09
Seguridad social	7.673,46	6.288,36
Otros gastos	420,00	420,00
TOTAL	34.855,30	28.718,45

10. Provisiones y contingencias

Los saldos y movimientos en el ejercicio de las provisiones técnicas son los siguientes:

Seguro directo:

	Saldo a 01/01/2023	Dotaciones	Aplicaciones	Saldo a 31/12/2023
Provisiones matemáticas- Activos	1.818.806,38	103.789,09	-157.128,28	1.765.467,19
Provisiones matemáticas- Pasivos	69.305,59	-120.975,30	-47.887,39	-99.557,10
TOTAL PROVISIONES MATEMÁTICAS	1.888.111,97	-17.186,21	-205.015,67	1.665.910,09

Anualmente, al cierre del ejercicio económico, se procede a calcular las provisiones técnicas previstas en la normativa vigente por un Actuarios de Seguros designado por la Junta Rectora. Dicho cálculo se realiza mediante el método denominado "póliza a póliza", por el sistema de capitalización individual, de la forma en que se detalla en el punto 4c de la presente memoria.

11. Información sobre medio ambiente

La Entidad no posee activos significativos incluidos en el inmovilizado material destinados a la minimización del impacto medioambiental y a la protección y mejora del medio ambiente, ni ha recibido subvenciones, ni incurrido en gastos durante el ejercicio cuyo fin sea la protección y mejora del medio ambiente.

Asimismo, la Entidad no ha dotado provisiones para cubrir riesgos y gastos por actuaciones medioambientales, al estimar que no existen contingencias relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

12. Hechos posteriores al cierre

No se han producido hechos posteriores al cierre de carácter significativo.

13. Operaciones con partes vinculadas

Los miembros de la Junta Directiva no perciben ningún tipo de remuneración.

No existen anticipos o créditos concedidos al conjunto de miembros de la Junta Directiva vigente al 31 de diciembre de 2022, ni se han contraído obligaciones en materia de pensiones ni de seguro de vida respecto de los miembros antiguos o actuales de la Junta Directiva. (Igual situación en el ejercicio anterior).

La información sobre operaciones con partes vinculadas de la Montepio se recoge en el siguiente cuadro:

Saldos pendientes con partes vinculadas	31.12.23	31.12.22
Préstamos y partidas a cobrar	3.601,44	1.855,49
TOTAL ACTIVO	3.601,44	1.855,49

14. Otra información

14.1 *Número de empleados*

El número medio de personas empleadas durante el ejercicio, distribuido por categorías profesionales, es el siguiente:

Categoría	Plantilla media ejercicio 2023	Plantilla media ejercicio 2022
Administración	2	2

A 31 de diciembre de 2023 hay dos mujeres empleadas en el departamento de Administración a tiempo parcial, al igual que en ejercicio 2022.

14.2 *Remuneración de los auditores*

Los honorarios devengados durante el ejercicio por los auditores de la Entidad, exclusivamente por trabajos de auditoría de cuentas, han ascendido a 5.155,00 euros, 5.000 euros para el ejercicio 2022).

15. Información segmentada

La Entidad realiza la totalidad de sus operaciones en Valencia.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

16. Estado de cobertura de provisiones técnicas

El estado de cobertura de provisiones técnicas de los ejercicios 2023 y 2022 presenta el siguiente detalle:

Concepto	31.12.23	31.12.22
Bancos e instituciones de crédito	274.470,79	309.489,49
Créditos contra la Hacienda pública por impuesto de sociedades	846,60	2.775,08
Bienes inmuebles	350.809,92	361.978,58
Valores inversiones financieras	1.777.610,04	1.798.397,99
Créditos por intereses, rentas, dividendos devengados no venncidos	7.074,64	14.005,47
Efectivo caja		
Total bienes afectos a cobertura de provisiones técnicas	2.410.811,99	2.486.646,61
Provisiones técnicas a cubrir seguros de vida	1.886.312,05	1.886.312,05
Diferencia (EXCESO)	524.499,94	600.334,56

Las inversiones afectas a la cobertura de las provisiones técnicas se han valorado de acuerdo con los artículos comprendidos en la Sección 2ª (Cobertura de Provisiones Técnicas) del Reglamento de Ordenación y Supervisión de Seguros Privados (Real Decreto 2.486/1998, de 20 de noviembre).

17. Estado del margen de solvencia y de fondo de garantía

17.1 Margen de solvencia

Las mutualidades de previsión social deberán disponer en cada ejercicio económico, como margen de solvencia, de un patrimonio propio no comprometido deducidos los elementos inmateriales.

El estado del margen de solvencia (Patrimonio propio no comprometido) es el siguiente expresados en euros:

Concepto	31.12.23	31.12.22
Fondo mutual	656.513,69	656.513,69
Reservas	106.075,33	104.908,36
Rtdo del ejercicio	-3.682,26	1.166,97
TOTAL	758.906,76	762.589,02
Margen de Solvencia (patrimonio propio no comprometido)	758.906,76	762.589,02
MCR Obligatorio	800.000,00	800.000,00

Para determinadas entidades, entre las que se encontraría el Montepío, el capital de solvencia obligatorio será 3/8 del capital de solvencia obligatorio previsto para el régimen especial de solvencia.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

	Re-Calculo
SCR Suscripción No Vida	-
SCR Suscripción Salud	-
SCR Suscripción Vida	80.011,65
SCR Mercado	723.064,43
SCR Contraparte	-
SCR Operacional	7.496,60
BSCR	747.094,93
Ajustes	-
	18.196,56
Diversificación entre módulos	-55.981,16
SCR	736.394,96
MCR	800.000

SCR Final	3/8	276.148
------------------	------------	----------------

Los criterios de determinación y calificación de los conceptos computables a efectos de la determinación del patrimonio propio no comprometido han sido los que se desprenden del Reglamento de Ordenación y Supervisión de Seguros Privados (Real Decreto 2.486/1998, de 20 de noviembre).

17.2 Fondo de garantía

Para las entidades acogidas al régimen especial de solvencia, el capital mínimo obligatorio (CMO) es 1/3 del capital de solvencia obligatorio, sin perjuicio de los mínimos absolutos previstos, que para el caso del Montepío asciende a 800.000 euros (artículo 78 de la ley 20/2015).

El detalle del cálculo de fondo de garantía es el siguiente, expresado en euros:

Concepto	31.12.23	31.12.22
Bancos e instituciones de crédito	274.470,79	309.489,49
Créditos contra la Hacienda pública por impuesto de sociedades	846,60	2.775,08
Bienes inmuebles	350.809,92	361.978,58
Valores inversiones financieras	1.777.610,04	1.798.397,99
Créditos por intereses, rentas, dividendos devengados no venncidos	7.074,64	14.005,47
Efectivo caja		
Total bienes afectos a cobertura de provisiones técnicas	2.410.811,99	2.486.646,61
Provisiones técnicas a cubrir seguros de vida	1.665.910,09	1.886.312,05
Diferencia (EXCESO)	744.901,90	600.334,56



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

El Informe actuarial del 2023 indico las siguientes cifras:

		Mínimo Legal	MCR
MCR Obligatorio	1/3	800.000	92.049

La diferencia se debe a que para el calculo del MCR obligatorio actuarial se tuvo en cuenta el valor actualizado razonable del inmueble.

De acuerdo con la Resolución de 29 de enero de 2016 del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas sobre la información a incorporar en la memoria de cuentas anuales en relación con el periodo medio de pago a proveedores en operaciones comerciales, esta nota no incluye información comparativa correspondiente a esta nueva obligación.

La información sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores en el ejercicio 2023 se presenta a continuación:

	2023	2022
Periodo medio de pago a proveedores	30 días	30 días

MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

Informe de Gestión del Ejercicio Anual terminado el 31 de diciembre de 2023

1. SITUACIÓN Y EVOLUCIÓN DE LA MONTEPIO

La Asamblea General del MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, Mutualidad de seguros a prima fija (en adelante MONTEPIO o la Entidad) en cumplimiento de la normativa aplicable, formula el presente Informe de Gestión sobre la evolución de la entidad, la situación sus perspectivas más inmediatas, y los acontecimientos importantes ocurridos después del cierre del ejercicio.

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, el Montepio ha emitido primas por 103.789,09 euros (112.700 de euros en el ejercicio 2022), si bien se ha mentido respecto al ejercicio anterior el número de mutualistas siendo para ambos ejercicios de 428, se ha producido un descenso en el número de activos pasando de 396 en 2022 a 368 en 2023 y los mutualistas pasivos se han visto reducido de 32 socios mutualistas a 28 en 2023.

La entidad durante el año 2023 sigue con la negociación con el fin de conseguir que una serie de socios substituyan el pago de la renta mensual vitalicia que había adquirido por un pago a tanto alzado. De este modo se consigue reducir el importe de la Provisión, de los Pasivos, que permite aligerar los compromisos adquiridos con los Mutualistas.

La entidad durante el año 2023, gracias a la subida experimentada por los tipos de interés se ha apreciado una disminución en el importe correspondiente a los Mutualistas pasivos muy importante de un 30,90% en relación con la del 2022.

Así pues las provisiones matemáticas en su conjunto han disminuido un 11,7325%, frente al 5,77% del 2022, siendo la disminución de los activos de un 1110,49%, frente al 4,50% del año anterior y la de los pasivos se ha mantenido en un 30,90%, 0,60 puntos porcentuales más que en 2022.

Por lo que respecta a las aportaciones de los mutualistas siguen la tendencia observada en los últimos ejercicios de disminución de las mismas. Durante el 2023 se han aportado un 13,65% menos de primas. No se han realizado nuevas altas durante este ejercicio.

El resultado de la cuenta técnica, es decir directamente asociado al fin del Montepio, ha empeorado respecto al ejercicio 2022 motivado por el aumento de los rescates totales y parciales, siguiendo con la política de reducir dichos pasivos y por tanto las provisiones.,

Por otro lado la cuenta no técnica, los otros servicios prestados por el Montepio han conseguido una mejora de 42%. Mientras que el resultado financiero se mantiene estable.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

La evolución de la Montepío en el ejercicio 2023 ha sido la siguiente:

	2023	2022	Evolución
Primas emitidas	103.789,09	112.700,00	-8%
RESULTADO DE LA CUENTA TÉCNICA DEL SEGURO DE VIDA	-41.763,32	-28.580,24	46%
RESULTADO DE LA CUENTA NO TÉCNICA	42.298,42	29.747,21	42%
RESULTADO FINANCIERO	34.909,00	35.158,99	-1%
Resultado antes de impuestos	535,10	1.166,97	-54%
Resultado del ejercicio	-3.682,26	1.166,97	-416%

El Montepío, está inmerso en un proceso de revisión organizativa y de definición de los planes estratégicos a desarrollar. Durante el año 2023 se ha continuado trabajando desde la mutualidad en la disminución de los riesgos asociados a los mutualistas pasivos. Se ha podido constatar una mejora en la situación de cobertura respecto de los niveles de capital económico necesarios para cumplir con los requisitos mínimos de Solvencia en los 3 últimos años.

Durante el ejercicio 2023 se han realizado esfuerzos por parte de la Junta Rectora para el cumplimiento de los déficits detectados en años anteriores.

2. Sistema Gestión de Riesgos, Requerimientos de Capital y ORSA

En su modelo de gobierno, la Entidad de cara a garantizar la gestión y supervisión de los riesgos de forma eficiente y eficaz establece dentro de su SEGUNDA LINEA DE DEFENSA a la Función Actuarial.

La Entidad ha realizado el cálculo del Balance Económico y SCR de forma manual. Se está trabajando en la utilización de un aplicativo para la elaboración de estos estados de cara a cumplir correctamente con los requerimientos de Solvencia II

La entidad no ha realizado ningún ejercicio ORSA hasta la fecha.

El 12 de julio del 2023, la Comisión de Auditoría se reunió con el objeto principal de presentar la creación de la función dentro de la mutualidad, explicar su rol estratégico en la mejora de los controles internos, la gestión de riesgos y el cumplimiento normativo, así como detallar los pasos tomados durante el año para su establecimiento, es decir establecer una visión inicial sobre la estructura, misión y metodología de la función de auditoría, además de proporcionar el plan de auditoría para el próximo ejercicio 2024.

3. ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES PARA EL MONTEPIO OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE DEL EJERCICIO

Con posterioridad al cierre del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido hechos significativos.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.

Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

4. INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO

La Montepio no ha realizado acciones ni ha destinado recursos a I+D.

5. ACCIONES PROPIAS

Durante el ejercicio la Montepio no ha adquirido acciones propias, ni tiene previsto adquirirlas.

6. RIESGOS E INCERTIDUMBRES

Entre los riesgos detectados son los siguientes:

- Riesgo Financiero: Pérdidas de recursos financieros debido a fluctuaciones del mercado, malas decisiones en las inversiones o mala gestión de los activos financieros.
- Riesgo Operacional: Fallos en los procesos internos, personas, sistemas o eventos externos que puedan afectar la eficiencia de las operaciones.
- Riesgo Normativo: Riesgos asociados al cumplimiento normativo y regulatorio.
- Riesgo Técnico: Posibilidad de que los supuestos y cálculos actuariales utilizados para determinar primas, reservas y otros aspectos financieros no sean precisos o adecuados.



MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S.
Memoria del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

Fdo. José Furió Arandiga

Tesorero

D.N.I. 19.866.756-G



Fdo. Miguel Fos Pérez

Vocal

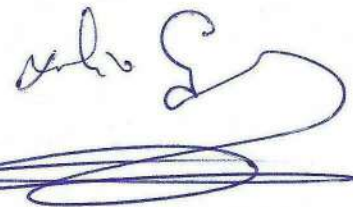
D.N.I. 19.881.376-S



Fdo. Emilio Guardiola Huertas

Vocal

D.N.I. 22.518.870-F



Fdo. Lucas Ollé González

Vocal

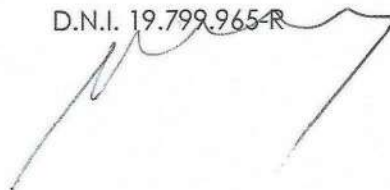
D.N.I. 29.174.161-H



Fdo. José L. Mompó Font

Vocal

D.N.I. 19.799.965-R



Fdo. Manuel García Victor

Vocal

D.N.I. 19.885.280-D



Fdo. Francisco Jose Salvador Navarro

Vocal

D.N.I. 19.885.823-T



Fdo. Salvador Monterde Camañas

Vocal

D.N.I. 18.405.471-G



MONTEPIO
PORTUARIO VLC

FORMULACIÓN CUENTAS ANUALES POR EL ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN

En cumplimiento de lo dispuesto por la legislación vigente, la Junta Directiva de MONTEPIO DEL COLECTIVO PORTUARIO DE VALENCIA, M.P.S., ha formulado las cuentas anuales de la Mutua, formadas por el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y la memoria compuesta por las notas 1 a 17 correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.

Asimismo, declaran firmados de su puño y letra los citados documentos, mediante la suscripción del presente folio anexo a la Memoria, que se extiende en las páginas números 1 a 40.

Fdo. Francisco J. Ripoll Álamo

Vicepresidente

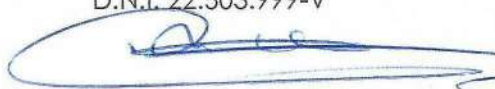
D.N.I. 19.883.659-K



Fdo. Josefa Ruano Monfort

Presidenta

D.N.I. 22.503.999-V



Fdo. Rafael Franco Perelló

Secretario

D.N.I. 19.885.252-G

