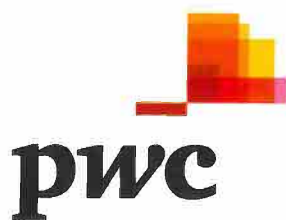


**Mutua de Propietarios, Seguros y Reaseguros
A Prima Fija**

Informe de auditoría

Balance y Cuenta de pérdidas y ganancias a 31 de agosto de 2021

Notas explicativas





Informe de auditoría del balance y la cuenta de pérdidas y ganancias emitido por un auditor independiente

A los mutualistas de Mutua de Propietarios, Seguros y Reaseguros A Prima Fija:

Informe sobre el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias

Opinión

Hemos auditado el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias de Mutua de Propietarios, Seguros y Reaseguros A Prima Fija (la Mutua) a 31 de agosto de 2021, así como las notas explicativas de los mismos que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (denominados conjuntamente el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias).

En nuestra opinión, el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias adjuntos expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Mutua a 31 de agosto de 2021, así como de sus resultados del periodo de ocho meses terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de las notas explicativas) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

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 del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias de nuestro informe*.

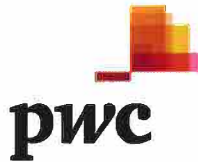
Somos independientes de la Mutua de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este 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 la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

.....
PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., Avinguda Diagonal, 640, 08017 Barcelona, España
Tel.: +34 932 532 700 / +34 902 021 111, Fax: +34 934 059 032, www.pwc.es



Cuestiones clave de la auditoría

Modo en el que se han tratado en la auditoría

Valoración de los pasivos por contratos de seguro (No vida)

La Mutua desarrolla la actividad de seguros de no vida en los ramos de accidentes, incendios, pérdidas pecuniarias, responsabilidad civil, hogar, comercio y edificios.

La Mutua registra contablemente pasivos asociados con dichos contratos que reflejan principalmente las provisiones para prestaciones, la provisión para siniestros pendientes de declaración y la provisión para gastos internos de liquidación de siniestros.

Véase nota 11 del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias adjuntos.

Hemos realizado un entendimiento del proceso de estimación y registro de las provisiones para prestaciones que ha incluido una evaluación de la efectividad del control interno. Nuestros procedimientos se han centrado en aspectos como:

- Entendimiento de la metodología de cálculo de las provisiones para prestaciones, así como su aplicación consistente respecto al ejercicio anterior.
- Validación de la integridad y reconciliación de los datos de base del cálculo para las provisiones para prestaciones y de siniestros pendientes de declaración.
- Validación del registro contable de las provisiones por contratos de seguros, así como sus variaciones durante el período.
- Pruebas en detalle sobre la consistencia de la información relativa a provisiones para prestaciones constituidas al cierre del período.
- Comprobación de la suficiencia de la provisión para prestaciones constituida al cierre del período anual anterior.

Como resultado de los procedimientos anteriormente descritos, consideramos que los cálculos realizados por la dirección en relación con las provisiones técnicas de seguros de no vida, no se encuentran fuera de un rango razonable.

Cuestiones clave de la auditoría

Modo en el que se han tratado en la auditoría

Valoración y deterioro de las inversiones en empresas del grupo y asociadas

La valoración de ciertas inversiones requiere aplicar juicios y estimaciones significativas por parte de la dirección tanto en la determinación del descuento de flujos futuros, como en el método de valoración y en la consideración de las hipótesis claves establecidas para cada método en cuestión, proceso para el cual la Mutua ha contado con colaboración de expertos externos independientes de la dirección. La Mutua realiza al menos anualmente una evaluación de si existe evidencia objetiva de deterioro en relación con estas inversiones de modo que, en su caso tenga que efectuar la correspondiente corrección valorativa de las mismas.

Los aspectos mencionados, así como la relevancia de las inversiones mantenidas, que ascienden a 14.360 miles de euros al cierre de agosto del 2021, suponen que consideremos la valoración y deterioro de dichas inversiones en empresas del grupo y asociadas como una cuestión clave de nuestra auditoría.

Véase nota 10 del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias adjuntos.

Hemos obtenido un entendimiento de la metodología y proceso de cálculo de las pruebas sobre los posibles deterioros realizado por la Mutua de las inversiones en empresas del grupo y asociadas que ha incluido una evaluación del control interno relacionado con esta estimación.

Nuestros procedimientos se han centrado a efectos de la determinación de la existencia de evidencia de deterioro, en comprobar la diferencia entre el importe recuperable de las inversiones considerando el patrimonio neto de las entidades participadas, corregido por las plusvalías tácitas a la fecha de valoración, salvo mejor evidencia, respecto al importe en libros de las mismas.

En los procedimientos realizados se ha considerado el contexto económico actual, centrándose en aspectos como:

- Contraste de las metodologías aplicadas por el experto independiente para la estimación del valor recuperable y su consistencia con el ejercicio anterior.
- Evaluación de las asunciones empleadas en la determinación del valor recuperable en relación con el plan de negocio, las tasas de descuento utilizadas y factores de crecimiento a largo plazo utilizados por el experto externo independiente.
- Análisis de sensibilidades de las principales asunciones consideradas por la Mutua, teniendo en cuenta diferentes escenarios.
- Comprobación aritmética de la exactitud de los cálculos en la determinación del valor recuperable.

En relación con las estimaciones del valor recuperable de las inversiones en empresas del grupo y asociadas realizadas por expertos externos de la dirección, hemos evaluado su competencia, capacidad y la objetividad de su trabajo.

Cuestiones clave de la auditoría

Modo en el que se han tratado en la auditoría

Por último, hemos evaluado que los desgloses de información incluidos en el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias adjuntos son adecuados a los requeridos por la normativa contable aplicable.

Como resultado de los procedimientos arriba descritos, consideramos que las diferencias obtenidas en relación con la recuperabilidad del valor de las inversiones en empresas del grupo y asociadas no se encuentran fuera de un rango razonable.

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre la nota 2.4 del Balance y Cuenta de pérdidas y ganancias, en la que se menciona, que los administradores de la Mutua presentan, en cada una de las partidas del balance y de la cuenta de pérdidas y ganancias, así como las notas explicativas a 31 de agosto de 2021, las cifras del periodo de los ocho primeros meses terminado en dicha fecha, mientras que las correspondientes al ejercicio anterior comprenden un periodo completo de doce meses, por lo que necesariamente no son comparables. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Otras cuestiones

Las cuentas anuales de Mutua de Propietarios, Seguros y Reaseguros A Prima Fija, correspondientes al ejercicio terminado a 31 de diciembre de 2020 fueron auditadas por otro auditor que expresó una opinión favorable sobre dichas cuentas anuales el 7 de abril de 2021.

Responsabilidad de los administradores y de la comisión de auditoría en relación con el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias

Los administradores son responsables de la elaboración del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias adjuntos, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Mutua, 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 del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias, los administradores son responsables de la valoración de la capacidad de la Mutua para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores tienen intención de liquidar la Mutua o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La comisión de auditoría es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias 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 el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente 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 el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Mutua 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 el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Mutua deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias, incluida la información revelada, y si el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.



Mutua de Propietarios, Seguros y Reaseguros A Prima Fija

Nos comunicamos con la comisión de auditoría 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 del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias 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

Periodo de contratación

La Asamblea General de Mutualistas celebrada el 30 de junio de 2021 nos nombró como auditores por un periodo de tres años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

Servicios prestados

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. no ha prestado servicios distintos de la auditoría de cuentas ni a la entidad auditada ni a sus sociedades dependientes.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)

Begoña Garea Cazorla (22392)

26 de noviembre de 2021

Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya

PricewaterhouseCoopers
Auditores, S.L.

2021 Núm. 20/21/18396

IMPORT COL·LEGIAL: 96,00 EUR

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



MUTUA DE PROPIETARIOS
los inmuebles en forma

MUTUA DE PROPIETARIOS, SEGUROS Y REASEGUROS A PRIMA FIJA

**BALANCE DE SITUACIÓN, CUENTA DE PÉRDIDAS Y
GANANCIAS Y NOTAS EXPLICATIVAS DEL PERIODO CERRADO
A 31 DE AGOSTO DE 2021**

	Notas explicativas	31/08/2021	31/12/2020
A. ACTIVO			
A-1. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	10	8.239.652,42	4.217.211,93
A-2. Activos financieros mantenidos para negociar		0,00	0,00
I. Instrumentos de patrimonio		0,00	0,00
II. Valores representativos de deuda		0,00	0,00
III. Derivados		0,00	0,00
IV. Otros		0,00	0,00
A-3. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias		0,00	0,00
I. Instrumentos de patrimonio		0,00	0,00
II. Valores representativos de deuda		0,00	0,00
III. Instrumentos híbridos		0,00	0,00
IV. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión		0,00	0,00
V. Otros		0,00	0,00
A-4. Activos financieros disponibles para la venta	10	126.301.856,87	120.180.137,51
I. Instrumentos de patrimonio		76.540.655,30	66.401.076,10
II. Valores representativos de deuda		49.761.201,57	53.779.061,41
III. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión		0,00	0,00
IV. Otros		0,00	0,00
A-5. Préstamos y partidas a cobrar	10	15.198.587,36	17.613.959,24
I. Valores representativos de deuda		0,00	0,00
II. Préstamos		1.579.976,53	1.034.420,37
1. Anticipos sobre pólizas		0,00	0,00
2. Préstamos a entidades del grupo y asociadas	16	1.579.976,53	1.034.420,37
3. Préstamos a otras partes vinculadas	16	0,00	0,00
III. Depósitos en entidades de crédito		0,00	1.969.400,00
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado		87.503,38	48.639,83
V. Créditos por operaciones de seguro directo		11.566.891,27	12.134.534,57
1. Tomadores de seguro		11.017.150,98	11.865.978,95
2. Mediadores		549.740,29	268.555,62
VI. Créditos por operaciones de reaseguro		1.468.336,10	1.290.393,87
VII. Créditos por operaciones de coaseguro		0,00	0,00
VIII. Desembolsos exigidos		0,00	0,00
IX. Otros créditos		495.880,08	1.136.570,60
1. Créditos con las Administraciones Públicas		220.388,88	874.859,52
2. Resto de créditos		275.491,20	261.711,08
A-6. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		0,00	0,00
A-7. Derivados de cobertura		0,00	0,00
A-8. Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	11	9.066.854,61	9.622.994,86
I. Provisión para primas no consumidas		2.517.662,54	3.786.983,32
II. Provisión para seguros de vida		0,00	0,00
III. Provisión para prestaciones		6.549.192,07	5.836.011,54
IV. Otras provisiones técnicas		0,00	0,00
A-9. Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias		10.769.651,60	10.679.751,21
I. Inmovilizado material	5	7.421.767,03	7.250.534,88
II. Inversiones inmobiliarias	6	3.347.884,57	3.429.216,33
A-10. Inmovilizado inmaterial	7	8.776.006,29	9.111.197,65
I. Fondo de comercio		0,00	143,02
II. Derechos económicos derivados de carteras de pólizas adquiridas a mediadores		0,00	0,00
III. Otro activo intangible		8.776.006,29	9.111.054,63
A-11. Participaciones en entidades del grupo y asociadas	10	14.359.674,95	13.995.331,02
I. Participaciones en empresas asociadas		5.154.108,23	5.154.108,23
II. Participación en empresas multigrupo		0,00	0,00
III. Participaciones en empresas del grupo		9.205.566,72	8.841.222,79
A-12. Activos fiscales		3.810.208,45	6.298.871,45
I. Activos por impuesto corriente		1.181.158,26	2.340.936,61
II. Activos por impuesto diferido	13	2.629.050,19	3.957.934,84
A-13. Otros activos		15.976.909,34	15.149.847,64
I. Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal		0,00	0,00
II. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición		0,00	0,00
III. Periodificaciones	8	15.976.722,24	15.149.847,64
IV. Resto de activos		187,10	0,00
A-14. Activos mantenidos para la venta		0,00	0,00
TOTAL ACTIVO		212.499.401,89	206.869.302,51



	Notas explicativas	31/08/2021	31/12/2020
A. PASIVO			
A-1. Pasivos financieros mantenidos para negociar		0,00	0,00
A-2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias		0,00	0,00
A-3. Débitos y partidas a pagar	10	12.295.157,27	17.420.406,42
I. Pasivos subordinados		0,00	0,00
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido		0,30	0,30
III. Deudas por operaciones de seguro		5.374.412,54	5.975.215,52
1. Deudas con asegurados		36.852,44	42.321,27
2. Deudas con mediadores		813.175,61	395.350,66
3. Deudas condicionadas		4.524.384,49	5.537.543,59
IV. Deudas por operaciones de reaseguro		2.096.265,01	2.558.958,39
V. Deudas por operaciones de coaseguro		88.649,11	49.867,89
VI. Obligaciones y otros valores negociables		0,00	0,00
VII. Deudas con entidades de crédito		0,00	0,00
VIII. Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro		0,00	0,00
IX. Otras deudas		4.735.830,31	8.836.364,32
1. Deudas con las Administraciones Públicas		1.456.430,75	2.133.962,66
2. Otras deudas con entidades del grupo y asociadas	16	620.855,94	854.646,17
3. Resto de otras deudas		2.658.543,62	5.847.755,49
A-4. Derivados de cobertura		0,00	0,00
A-5. Provisiones técnicas	11	89.080.484,41	85.744.540,99
I. Provisión para primas no consumidas		47.157.406,07	44.666.905,77
II. Provisión para riesgos en curso		650.974,62	252.881,72
III. Provisión para seguros de vida		0,00	0,00
1. Provisión primas no consumidas		0,00	0,00
2. Provisión para riesgos en curso		0,00	0,00
3. Provisión matemática		0,00	0,00
4. Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador		0,00	0,00
IV. Provisión para prestaciones		41.272.103,72	40.824.753,50
V. Provisión para participación en beneficios y para extornos		0,00	0,00
VI. Otras provisiones técnicas		0,00	0,00
A-6. Provisiones no técnicas		0,00	0,00
I. Provisión para impuestos y otras contingencias legales		0,00	0,00
II. Provisión para pensiones y obligaciones similares		0,00	0,00
III. Provisión para pagos por convenios de liquidación		0,00	0,00
IV. Otras provisiones no técnicas		0,00	0,00
A-7. Pasivos fiscales		1.939.932,78	1.531.514,09
I. Pasivos por impuesto corriente		0,00	0,00
II. Pasivos por impuesto diferido	13	1.939.932,78	1.531.514,09
A-8. Resto de pasivos	8	1.098.586,86	1.104.341,45
I. Periodificaciones		1.098.586,86	1.104.341,45
II. Pasivos por asimetrías contables		0,00	0,00
III. Comisiones y otros costes de adquisición del reaseguro		0,00	0,00
IV. Otros pasivos		0,00	0,00
A-9. Pasivos vinculados con activos mantenidos para la venta		0,00	0,00
TOTAL PASIVO		104.414.161,32	105.800.802,95
B. PATRIMONIO NETO			
B-1. Fondos Propios	12	103.900.628,77	99.605.650,34
I. Capital o fondo mutual		5.000.000,00	5.000.000,00
1. Capital escriturado o fondo mutual		5.000.000,00	5.000.000,00
2. (Capital no exigido)		0,00	0,00
II. Prima de emisión		0,00	0,00
III. Reservas		94.136.951,21	90.529.276,00
1. Legal y estatutarias		0,00	0,00
2. Reserva de estabilización		430.823,54	399.522,67
3. Otras reservas		93.706.127,67	90.129.753,33
IV. (Acciones propias)		0,00	0,00
V. Resultados de ejercicios anteriores		0,00	0,00
1. Remanente		0,00	0,00
2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores)		0,00	0,00
VI. Otras aportaciones de socios y mutualistas		0,00	0,00
VII. Resultado del ejercicio		4.794.978,43	4.109.011,47
VIII. (Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta)		-31.300,87	-32.637,13
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto		0,00	0,00
B-2. Ajustes por cambios de valor		4.184.611,80	1.462.849,22
I. Activos disponibles para la venta		4.262.272,67	1.732.334,82
II. Operaciones de cobertura		0,00	0,00
III. Diferencias de cambio y conversión		-77.660,87	-269.485,60
IV. Corrección de asimetrías contables		0,00	0,00
V. Asimetrías contables		0,00	0,00
B-3. Subvenciones, donaciones y legados recibidos		0,00	0,00
TOTAL PATRIMONIO NETO		108.085.240,57	101.068.499,56
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		212.499.401,89	206.869.302,51

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS A 31 DE AGOSTO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	Notas explicativas	31/08/2021	31/12/2020
I. CUENTA TÉCNICA-SEGURO NO VIDA			
I-1. Primas imputadas al ejercicio, netas de reaseguro	18-19	57.171.446,14	81.348.687,84
a. Primas devengadas		64.700.998,64	92.165.810,54
a.1. Seguro directo		64.467.571,10	91.761.239,91
a.2. Reaseguro aceptado		228.249,19	478.265,24
a.3. Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)		5.178,35	-73.694,61
b. Primas del reaseguro cedido (-)		3.371.638,52	9.774.723,85
c. Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+ ó -)		-2.888.593,20	-1.121.802,46
c.1. Seguro directo		-2.889.751,22	-1.115.078,24
c.2. Reaseguro aceptado		1.158,02	-6.724,22
d. Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)		1.269.320,78	-79.403,61
I-2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones		3.512.150,69	2.499.356,58
a. Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias		0,00	0,00
b. Ingresos procedentes de las inversiones financieras		982.890,37	1.398.727,44
c. Aplicación de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones		0,00	1.559,14
c.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		0,00	0,00
c.2. De inversiones financieras		0,00	1.559,14
d. Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones		2.529.260,32	1.099.070,00
d.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		0,00	0,00
d.2. De inversiones financieras		2.529.260,32	1.099.070,00
I-3. Otros ingresos técnicos		1.366.123,69	760.659,50
I-4. Siniestralidad del ejercicio, neta de reaseguro		35.597.242,35	46.833.903,68
a. Prestaciones y gastos pagados		32.626.318,28	41.653.354,08
a.1. Seguro directo		35.843.379,58	47.566.888,36
a.2. Reaseguro aceptado		55.662,54	-14.301,47
a.3. Reaseguro cedido (-)		3.272.723,84	5.899.232,81
b. Variación de la provisión para prestaciones		-265.830,29	208.320,16
b.1. Seguro directo		414.963,31	418.967,19
b.2. Reaseguro aceptado		32.386,92	-122.206,05
b.3. Reaseguro cedido (-)		713.180,53	88.440,98
c. Gastos imputables a prestaciones		3.236.754,37	4.972.229,44
I-5. Variación de otras provisiones técnicas, netas de reaseguro (+ ó -)		0,00	0,00
I-6. Participación en beneficios y extornos		0,00	0,00
a. Prestaciones y gastos pagados por participación en beneficios y extornos		0,00	0,00
b. Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ ó -)		0,00	0,00
I-7. Gastos de explotación netos		21.184.315,05	32.271.502,86
a. Gastos de adquisición		19.665.053,79	29.416.781,06
b. Gastos de administración		2.523.664,04	4.347.235,40
c. Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido		1.004.402,78	1.492.513,60
I-8. Otros gastos técnicos (+ ó -)		2.274.298,90	3.297.446,34
a. Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)		31.667,67	-2.025,04
b. Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)		0,00	0,00
c. Variación de prestaciones por convenios de liquidación de siniestros (+ ó -)		0,00	0,00
d. Otros		2.242.631,23	3.299.471,38
I-9. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones		368.910,82	726.286,76
a. Gastos de gestión de las inversiones		305.967,80	721.216,89
a.1. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		0,00	0,00
a.2. Gastos de inversiones y cuentas financieras		305.967,80	721.216,89
b. Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones		0,00	0,00
b.1. Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		0,00	0,00
b.2. Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		0,00	0,00
b.3. Deterioro de inversiones financieras		0,00	0,00
c. Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones		62.943,02	5.069,87
c.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		0,00	0,00
c.2. De las inversiones financieras		62.943,02	5.069,87
I-10. Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No Vida)		2.624.953,39	1.479.564,28



	Notas explicativas	31/08/2021	31/12/2020
III. CUENTA NO TÉCNICA			
III.1. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones		3.594.693,15	3.864.689,35
a. Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	6	895.366,15	1.596.330,30
b. Ingresos procedentes de las inversiones financieras		449.386,53	546.157,42
c. Aplicación de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones		59.134,07	431.861,19
c.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		0,00	52.215,98
c.2. De inversiones financieras		59.134,07	379.645,21
d. Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones		2.190.806,40	1.290.340,44
d.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		0,00	0,00
d.2. De inversiones financieras		2.190.806,40	1.290.340,44
III.2. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones		426.715,65	1.124.654,51
a. Gastos de gestión de las inversiones		399.931,64	844.992,33
a.1. Gastos de inversiones y cuentas financieras		213.143,40	530.966,63
a.2. Gastos de inversiones materiales	6	186.788,24	314.025,70
b. Corrección de valor del inmovilizado material y de las inversiones		-17.223,93	273.870,33
b.1. Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	6	110.071,93	169.814,64
b.2. Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		0,00	0,00
b.3. Deterioro de inversiones financieras		-127.295,86	104.055,69
c. Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones		44.007,94	5.791,85
c.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		0,00	0,00
c.2. De las inversiones financieras		44.007,94	5.791,85
III.3. Otros ingresos		422.792,29	2.717.179,44
a. Ingresos por la administración de fondos de pensiones		0,00	0,00
b. Resto de ingresos		422.792,29	2.717.179,44
III.4. Otros gastos		140.965,87	2.606.975,88
a. Gastos por la administración de fondos de pensiones		0,00	0,00
b. Resto de gastos		140.965,87	2.606.975,88
III.5. Subtotal. (Resultado de la cuenta no técnica)		3.449.803,92	2.850.238,40
III.6. Resultado antes de impuestos (I.10 + II.12 + III.5)		6.074.757,31	4.329.802,68
III.7. Impuesto sobre beneficios		-1.279.778,88	-220.791,21
III.8. Resultado procedente de las operaciones continuadas (III.6 + III.7)		4.794.978,43	4.109.011,47
III.9. Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos (+ ó -)		0,00	0,00
III.10. Resultado del ejercicio (III.8 + III.9)		4.794.978,43	4.109.011,47

Las Notas 1 a 21 de las notas explicativas, forman parte integrante de esta cuenta de pérdidas y ganancias

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

NOTA 1. ACTIVIDAD DE LA ENTIDAD

La Entidad fue constituida en Barcelona el 6 de mayo de 1835, bajo la denominación social de Sociedad de Seguros Mutuos Contra Incendios de Barcelona, cambiando su nombre por el de Sociedad de Seguros Mutuos Contra Incendios de Barcelona "Mutua de Propietarios" a Prima Fija, el 27 de mayo de 1986, y el 18 de junio de 1992 por el actual **MUTUA DE PROPIETARIOS, SEGUROS Y REASEGUROS A PRIMA FIJA**, teniendo fijado el domicilio social en la calle Londres, 29 de Barcelona.

La Mutua opera en todo el territorio del Estado Español, con autorización de la Dirección General de Seguros, figurando inscrita en su Registro Especial con la clave M-0199.

La Mutua es la sociedad dominante del grupo denominado **MUTUA DE PROPIETARIOS Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**, en los términos previstos por el artículo 42 del Código de Comercio. Las cuentas anuales consolidadas del grupo correspondientes al ejercicio 2020 fueron formuladas en fecha 30 de marzo de 2021 habiendo sido depositadas en el Registro Mercantil de Barcelona.

La actividad de la entidad es aseguradora. La Entidad opera en los ramos de accidentes, incendios, pérdidas pecuniarias, responsabilidad civil, hogar, comercio y edificios.

La estructura de la Mutua responde a las siguientes características:

- a) Servicios Centrales: Es donde se realizan las funciones técnicas, administrativas y de marketing de la actividad propia aseguradora de la Mutua y se encuentran ubicados en el domicilio social.
- b) Red Territorial Comercial: La Entidad tiene delegaciones sitas en Madrid, Zaragoza, Valencia, Sevilla, Girona y Oviedo.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DEL BALANCE Y LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

El balance y la cuenta de pérdidas y ganancias, en el marco del proceso de aprobación de la fusión de Mutua de Propietarios con otras Entidades en que la Entidad actúa como absorbente, se ha preparado de acuerdo con el Plan General de Entidades Aseguradoras, aprobado por el Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio, y modificado posteriormente por el Real Decreto 1736/2010 de 23 de diciembre y por el Real Decreto 583/2017, de 12 de junio, así como las normas establecidas en el Real Decreto 1060/2015 de 20 de noviembre de Ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (en adelante ROSSEAR) y en el Real Decreto 2486/1998 de 20 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de Ordenación y Supervisión de Seguros Privados (en adelante ROSSP).

Las cifras incluidas en el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias están expresadas en euros, salvo que se indique lo contrario.

1) Imagen fiel

En cumplimiento con la legislación vigente, el Consejo de Administración de la Mutua ha formulado este balance y la cuenta de pérdidas y ganancias con objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera al 31 de agosto de 2021 y de los resultados del periodo comprendido entre el 1 de enero de 2021 y el 31 de agosto de 2021, a partir de los registros auxiliares de contabilidad de la Mutua, habiéndose aplicado las disposiciones legales vigentes en materia contable.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

2) Principios contables no obligatorios aplicados

La Mutua no ha aplicado ningún principio contable no obligatorio.

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

En la preparación del balance y la cuenta de pérdidas y ganancias de la Mutua, se han tenido que utilizar juicios y estimaciones que afectan a la aplicación de las políticas contables, a los saldos de activos, pasivos, ingresos y gastos y al desglose de activos y pasivos contingentes a la fecha de emisión del presente balance y la cuenta de pérdidas y ganancias.

Las estimaciones están basadas en la experiencia histórica y en otros factores diversos que son entendidos como razonables de acuerdo con las circunstancias actuales, cuyos resultados constituyen la base para establecer el valor contable de los activos y pasivos que no son fácilmente determinables mediante otras fuentes. Las estimaciones son revisadas de forma continuada. Sin embargo, la incertidumbre inherente a las estimaciones podría conducir a resultados que podrían requerir un ajuste de los valores contables de los activos y pasivos afectados en el futuro.

Los supuestos principales relativos a hechos futuros y otras fuentes de estimación inciertas a la fecha de formulación del balance y la cuenta de pérdidas y ganancias que tienen un riesgo significativo de causar correcciones significativas en activos y pasivos en el próximo ejercicio, son las siguientes:

Obligaciones por arrendamientos - la Mutua como arrendatario

La Mutua mantiene contratos de arrendamiento sobre inmuebles en la que actúa como arrendatario, como se indica en la nota 9. La Mutua ha determinado que, basado en la evaluación de los términos y condiciones de estos contratos, se consideran como arrendamientos operativos al no retener la integridad de los riesgos y beneficios de las propiedades de inversión.

Fiscalidad

Según establece la legislación vigente, los impuestos no pueden considerarse definitivamente liquidados hasta que las declaraciones presentadas hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales, o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años. En opinión de los miembros del Consejo de Administración no existen contingencias que pudieran resultar en pasivos adicionales de consideración para la Mutua en caso de inspección.

Pensiones

El coste de los planes de pensiones de prestación definida se determina mediante valoraciones actuariales. Las valoraciones actuariales requieren la utilización de hipótesis sobre los tipos de descuento, la rentabilidad de los activos, los incrementos de los salarios, las tablas de mortalidad y los aumentos en las pensiones de la Seguridad Social. Estas estimaciones están sujetas a incertidumbres significativas debido al largo plazo de liquidación de estos planes.

Deterioro de activos no financieros

La Mutua somete anualmente a la prueba de deterioro de valor a estos activos cuando existen indicadores de su deterioro. Para el fondo de comercio, la Mutua realiza estimaciones sobre los flujos esperados para la unidad generadora de efectivo, en base a la información disponible al cierre del balance y la cuenta de pérdidas y ganancias.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Activo por impuesto diferido

El reconocimiento de los activos por impuesto diferido se hace sobre la base de las estimaciones futuras realizadas por la Mutua relativas a la probabilidad de que disponga de ganancias fiscales futuras.

Provisiones

Con carácter general, la Mutua constituye las provisiones sobre riesgos, basado en juicios y estimaciones en relación con la probabilidad de ocurrencia de dichos riesgos, así como la cuantía de los mismos.

4) Comparación de la información

Tal y como se indica en la nota 2.1 de las presentes notas explicativas, el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias corresponden al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021 (en adelante el ejercicio 2021). En consecuencia, las cifras de la cuenta de pérdidas y ganancias y de las presentes notas explicativas de 2021, que corresponden a un periodo de 8 meses, y por tanto no son directamente comparables con las del ejercicio anterior, que corresponden a un ejercicio de 12 meses.

De acuerdo con lo previsto en la Norma 13ª del Plan General de Entidades Aseguradoras, para la elaboración del presente balance y la cuenta de pérdidas y ganancias al 31 de agosto de 2021 se han aplicado los principios y criterios contenidos en el Plan y, en particular, la norma de registro y valoración número 23ª contenida en la segunda parte del Plan.

5) Criterios de imputación de ingresos y gastos

Los ingresos y gastos imputados a la cuenta técnica son los directamente derivados de la realización de operaciones de seguro. Los asignados a la cuenta no técnica son los ingresos y gastos extraordinarios y aquellos no relacionados con las operaciones de seguros.

Asignación directa de gastos e ingresos

Gastos e ingresos de imputación directa son aquellos que conceptualmente están vinculados de forma directa e inmediata con la estructura de ramos resultantes del desglose contable existente.

Asignación indirecta de gastos

Gastos de imputación indirecta son aquellos gastos reclasificados conforme a la normativa vigente, imputándose según los siguientes criterios:

Gastos de adquisición: Proporcionalmente en función de las primas devengadas de nueva producción registradas en cada delegación en el propio ejercicio de cada ramo, teniendo en cuenta el canal de distribución a través del que las pólizas se han suscrito.

Gastos de administración: Proporcionalmente en función de la media de las primas devengadas ponderadas según importe de primas y número de pólizas del ejercicio para cada ramo. En la base de cálculo se tiene en cuenta el canal de distribución a través del que las pólizas se han suscrito y el medio de cobro de estas.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Gastos de prestaciones: A nivel de cada delegación proporcionalmente al número de siniestros registrados en el ejercicio para cada ramo. Se toma en consideración en la base de cálculo el canal de distribución de las pólizas a las que corresponden los siniestros.

Otros gastos técnicos: Se aplica el mismo criterio utilizado para la imputación de los gastos de administración.

Asignación indirecta de ingresos

Ingresos de las inversiones: Proporcional, en función de las provisiones medias cubiertas.

Otros ingresos: Se ha practicado un análisis particularizado en aquellos casos en los que ha sido factible. En otro caso la distribución se ha practicado en función de la distribución proporcional de las primas emitidas de cada ramo.

NOTA 3. APLICACIÓN DE RESULTADOS

De acuerdo con lo descrito en la nota 2.1. de las presentes notas explicativa, el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias corresponden al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021. En consecuencia y al tratarse de un periodo inferior al ejercicio completo no procede aplicación de resultados.

NOTA 4. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

1) Inmovilizado intangible

Los activos intangibles se encuentran valorados por su precio de adquisición o por su coste de producción, minorado por la amortización acumulada y por las posibles pérdidas por deterioro de su valor. Un activo intangible se reconoce como tal si y solo si es probable que genere beneficios futuros a la Mutua y que su coste pueda ser valorado de forma fiable.

En cada caso se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es definida o indefinida. Los que tienen una vida útil definida son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser recuperable. Los métodos y periodos de amortización aplicados son revisados al cierre del ejercicio, y si procede, ajustados de forma prospectiva.

Aplicaciones informáticas

Las aplicaciones informáticas se presentan valoradas por el importe satisfecho por la propiedad o uso de los programas informáticos, incluyendo los elaborados por la propia Mutua con los requisitos establecidos en la norma de valoración 2ª del Plan Contable de Entidades Aseguradoras. Su amortización se realiza en función de su vida útil en un plazo máximo de diez años.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Fondo de comercio

El fondo de comercio proviene del convenio de cesión de cartera de seguros de multirriesgos de comunidades de AMSYR Agrupación Seguros y Reaseguros, S.A.U. a la Mutua autorizado por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones en fecha 16 de mayo de 2011. El fondo de comercio corresponde al exceso, en la fecha de adquisición, del coste de la combinación de negocios sobre el correspondiente valor de los activos identificables menos el de los pasivos asumidos.

El criterio para calcular el valor recuperable del fondo de comercio es mediante una estimación de los flujos de caja futuros a generar por la unidad generadora de efectivo a las cuales el fondo ha sido asignado.

En los ejercicios terminados a 31 de agosto de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se ha practicado deterioro alguno del fondo de comercio.

De acuerdo con lo dispuesto en el Real Decreto 602/2016 de 2 de diciembre, los fondos de comercio puestos de manifiesto en una adquisición onerosa se amortizarán durante su vida útil, presumiéndose que la vida útil es de 10 años amortizándose de forma lineal. La Mutua optó en el ejercicio 2016 por aplicar la Disposición Transitoria Única del indicado Real Decreto, por la cual se podía amortizar con cargo a reservas desde la fecha de adquisición del fondo de comercio. El importe cargado contra reservas en el ejercicio 2016 ascendió a 100.960,94 euros. Al 31 de agosto de 2021, el fondo de comercio se halla totalmente amortizado.

2) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias

Inmovilizado material

Los bienes comprendidos en el inmovilizado material se encuentran valorados por su precio de adquisición, minorado por la amortización acumulada y por las posibles pérdidas por deterioro de su valor.

Se incluyen en el precio de adquisición los gastos financieros de financiación específica o genérica devengados antes de la puesta en condiciones de funcionamiento de aquellos activos que necesiten más de un año para estar en condiciones de uso.

Asimismo, forman parte del valor del inmovilizado material, la estimación inicial del valor actual de las obligaciones asumidas derivadas del desmantelamiento o retiro y costes de rehabilitación y similares, cuando estas obligaciones den lugar al registro de provisiones de conformidad con lo indicado en la norma de valoración de provisiones en esta memoria.

Las reparaciones que no presentan una ampliación de la vida útil y los gastos de mantenimiento son cargados a la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio en que se producen. Los costes de ampliación o mejora que dan lugar a un aumento de la capacidad productiva o a un alargamiento de la vida útil de los bienes, son incorporados al activo como mayor valor del mismo.

El gasto por depreciación se registra en la cuenta de pérdidas y ganancias. Los elementos son amortizados desde el momento en el que están disponibles para su puesta en funcionamiento.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

La amortización de los elementos del inmovilizado material se realiza sobre los valores de coste siguiendo el método lineal mediante la aplicación de los siguientes coeficientes:

	Coefficiente
Mobiliario	10%
Instalaciones	10%
Equipos proceso información	25%

En cada cierre de ejercicio, la Mutua revisa y ajusta, en su caso, los valores residuales, vidas útiles y método de amortización de los activos materiales, y si procede, se ajustan de forma prospectiva.

Inversiones inmobiliarias

Las inversiones inmobiliarias están compuestas por terrenos y construcciones que se encuentran arrendados a terceros. La amortización se calcula de forma lineal mediante la aplicación de un porcentaje anual en función de su vida útil estimada, siendo el coeficiente medio aplicado del 2%, equivalente a una vida útil estimada de 50 años.

Las normas de valoración del inmovilizado material son íntegramente aplicables a las inversiones inmobiliarias.

Se realizan traspasos de bienes a inversiones inmobiliarias cuando hay un cambio en su uso.

Los anticipos e inversiones materiales en uso se valoran por el importe entregado.

En el caso que, en los inmuebles, el valor neto contable sea superior al valor de mercado, se registra el correspondiente deterioro, según lo establecido en la Orden ECO 805/2003, minorando el valor contabilizado.

Deterioro de activos no financieros

El valor contable de los activos no financieros de la Mutua se revisa a la fecha del balance a fin de determinar si hay indicios de la existencia de deterioro. En caso de existencia de estos indicios y, en cualquier caso, para cualquier intangible con vida útil ilimitada, si lo hubiere, se estima el valor recuperable de estos activos.

Las pérdidas por deterioro se reconocen para todos aquellos activos o, en su caso, para las unidades generadoras de efectivo que los incorporan, cuando su valor contable excede el importe recuperable correspondiente. Las pérdidas por deterioro se contabilizan dentro de la cuenta de pérdidas y ganancias, y se revierten, si ha habido cambios en las estimaciones utilizadas para determinar el importe recuperable. La reversión de una pérdida por deterioro se contabiliza en la cuenta de pérdidas y ganancias, con el límite de que el valor contable del activo tras la reversión no puede exceder el importe, neto de amortizaciones, que figuraría en libros si no se hubiera reconocido previamente la mencionada pérdida por deterioro.

Notas explicativas del período comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

3) Arrendamientos

Arrendamiento operativo

Todos los arrendamientos firmados por la Mutua se corresponden con arrendamientos operativos.

El arrendamiento operativo supone un acuerdo mediante el cual la Mutua ha convenido con el arrendatario el derecho de usar un activo durante un periodo de tiempo a cambio de una serie de cuotas mensuales.

Los cobros por cuotas de subarriendo y pagos en concepto de arrendamiento operativo se registran como ingresos o gastos en la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio en que se devengan.

4) Comisiones anticipadas y otros gastos de adquisición activados

Las comisiones anticipadas y los costes de adquisición son activados cuando existe una proyección económica futura de los mismos, y no son de carácter recurrente, por el importe técnicamente pendiente de amortizar.

En caso de anulación total o parcial del contrato anterior a la completa amortización de las comisiones o costes, estos se amortizan anticipadamente total o parcialmente dependiendo de la circunstancia, en el momento de su anulación.

5) Instrumentos financieros

Activos financieros

A) Clasificación y valoración

Los activos financieros, a efectos de su valoración, se clasifican en alguna de las siguientes categorías:

1. Préstamos y partidas a cobrar.
2. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.
3. Activos financieros mantenidos para negociar.
4. Inversiones en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo y asociadas.
5. Activos financieros disponibles para la venta.

La valoración inicial de los activos financieros se realiza por su valor razonable. El valor razonable es, salvo evidencia en contrario, el precio de transacción, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que le sean directamente atribuibles, con la excepción de los activos financieros mantenidos para negociar y los otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias, para los cuales los costes de transacción que le sean directamente atribuibles son imputados directamente a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en el cual se produce la adquisición del activo financiero. Adicionalmente, para los activos financieros mantenidos para negociar y para los disponibles para la venta, formarán parte de la valoración inicial el importe de los derechos preferentes de suscripción y similares que en su caso se hayan adquirido.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

A.1) Préstamos y partidas a cobrar

Se incluye en esta categoría los créditos por operaciones comerciales y no comerciales. También pueden incluirse los valores representativos de deuda y las permutas de flujos ciertos o predeterminados que no hayan sido clasificados en el momento de su reconocimiento inicial en la categoría de activos financieros disponibles para la venta.

Los créditos por operaciones no comerciales son definidos como aquellos activos financieros que, no siendo instrumentos de patrimonio ni derivados, no tienen origen comercial, cuyos cobros son de cuantía determinada o determinable y que no se negocian en un mercado activo. No se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros para los cuales la Mutua pueda no recuperar sustancialmente toda la inversión inicial, por circunstancias diferentes al deterioro crediticio.

Tras el reconocimiento inicial por su valor razonable los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

No obstante, para aquellos créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, así como los anticipos y créditos al personal, los dividendos a cobrar y los desembolsos no exigidos sobre instrumentos de patrimonio, cuyo importe se espera recibir en el corto plazo, se valoran por su valor nominal, tanto en la valoración inicial como en la valoración posterior, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

Las correcciones valorativas por deterioro, y en su caso su reversión, se realizan al cierre del ejercicio reconociendo un gasto o ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias.

A.2) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:

Son aquellos activos financieros tales como los valores representativos de deuda, con una fecha de vencimiento fijada, cobros de cuantía determinada o determinable, que se negocian en un mercado activo sobre las que se tiene la intención efectiva y la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento.

Después del reconocimiento inicial los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

A.3) Activos financieros mantenidos para negociar:

Se considera que un activo financiero se posee para negociar cuando:

- a) Se origina o adquiere con el propósito de venderlo en el corto plazo.
- b) Forme parte de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente de la que existan evidencias de actuaciones recientes para obtener ganancias en el corto plazo.
- c) Es un instrumento financiero derivado, siempre que no sea un contrato de garantía financiera ni haya sido designado como instrumento de cobertura.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Después del reconocimiento inicial se valoran por su valor razonable, sin deducir los costes de transacción en que se pudiera incurrir en su enajenación. Los cambios que se produzcan en su valor razonable se imputan en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

A.4) Inversiones en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo y asociadas:

Se incluye en esta categoría las inversiones en capital en empresas del grupo, multigrupo y asociadas.

Después del reconocimiento inicial se valoran por su coste, menos, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.

Cuando debe asignarse valor a estos activos por baja del balance u otro motivo, se aplica el método del coste medio ponderado por grupos homogéneos, entendiéndose por éstos los valores que tienen iguales derechos. En el caso de venta de derechos preferentes de suscripción y similares o segregación de los mismos para ejercitarlos, el importe del coste de los derechos disminuye el valor contable de los respectivos activos:

A.5) Activos financieros disponibles para la venta:

Es esta categoría se incluyen los valores representativos de deuda e instrumentos de patrimonio de otras empresas que no se hayan clasificado en ninguna de las categorías anteriores.

Después del reconocimiento inicial se valoran por su valor razonable, sin deducir los costes de transacción en que se pudiera incurrir en su enajenación. Los cambios que se produzcan en el valor razonable se registran directamente en el patrimonio neto, hasta que el activo financiero cause baja del balance o se deteriore, momento en que el importe así reconocido se imputa a la cuenta de pérdidas y ganancias. No obstante lo anterior, las correcciones valorativas por deterioro del valor y las diferencias de cambio producidas por la variación del tipo de cambio sobre el coste amortizado en moneda extranjera, se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias. También se registra en la cuenta de pérdidas y ganancias el importe de los intereses, calculados según el método del tipo de interés efectivo, y de los dividendos devengados.

Las inversiones en instrumentos de patrimonio cuyo valor razonable no se puede determinar con fiabilidad se valoran por su coste, menos, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro del valor. Cuando deba asignarse valor a estos activos por baja del balance u otro motivo, se aplica el método del valor medio ponderado por grupos homogéneos. En el caso de venta de derechos preferentes de suscripción y similares o segregación de los mismos para ejercitarlos, el importe de los derechos disminuye el valor contable de los respectivos activos. Dicho importe corresponde al valor razonable o al coste de los derechos, de forma consistente con la valoración de los activos financieros asociados.

B) Deterioro de activos financieros

La Mutua evalúa al cierre del ejercicio si los activos financieros o grupo de activos financieros están deteriorados.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Activos financieros contabilizados al coste amortizado (préstamos y partidas a cobrar e inversiones mantenidas hasta el vencimiento)

Se efectúan las correcciones valorativas necesarias siempre que exista evidencia objetiva de que el valor de un activo financiero o, grupo de activos financieros, contabilizados al coste amortizado, se ha deteriorado como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después de su reconocimiento inicial y que ocasionen una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros.

La pérdida por deterioro del valor de estos activos financieros es la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de los flujos de efectivo futuros que se estima que se van a generar, descontados al tipo de interés efectivo calculado en el momento de su reconocimiento inicial. Para los activos financieros a tipo de interés variable, se emplea el tipo de interés efectivo que corresponda a la fecha de cierre del balance y la cuenta de pérdidas y ganancias de acuerdo con las condiciones contractuales. Para el caso de la categoría de inversiones mantenidas hasta el vencimiento como sustitutivo del valor actual de los flujos de efectivo futuros se puede utilizar el valor de mercado del instrumento, siempre que éste sea lo suficientemente fiable como para considerarlo representativo del valor que pudiera recuperar la Mutua.

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

Activos financieros disponibles para la venta

En el caso de instrumentos de deuda, el deterioro vendría identificado por una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros, que pueden venir motivados por la insolvencia del deudor.

La corrección valorativa por deterioro de valor será la diferencia entre su coste o coste amortizado menos el valor razonable al cierre del ejercicio.

- Para los instrumentos de patrimonio cotizados, entre los criterios seguidos por la Mutua a efectos de determinar la existencia de indicios de deterioro se presumirá que existe deterioro ante una disminución del 40% de la cotización bursátil respecto al coste medio de adquisición durante un periodo igual o superior a 18 meses. Sin perjuicio de que en algún instrumento de patrimonio pudiera ser necesario reconocer una pérdida por deterioro antes de que haya transcurrido dicho plazo o descendido la cotización en el mencionado porcentaje.
- Para los instrumentos de deuda, cotizados y no cotizados, existen evidencias objetivas de deterioro cuando, como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo, ese evento o eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre la valoración del activo financiero y sobre los flujos de efectivo futuros estimados que pueda ser determinado con fiabilidad. En este sentido, la rebaja en la calificación crediticia de la entidad emisora no es por sí sola una evidencia de la pérdida del valor, aunque pudiera ser indicativa del deterioro cuando se considere conjuntamente tal evidencia con otra información disponible, ni tampoco un descenso del valor razonable del activo financiero por debajo de su coste.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Estos eventos se evalúan, conjuntamente, con la existencia de otras posibles situaciones de pérdida como si el emisor presenta dificultades financieras significativas, si se han producido incumplimientos de las cláusulas contractuales, si existe una probable situación concursal o reorganización financiera, o la desaparición de un mercado activo para el instrumento evaluado.

Inversiones en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo y asociadas

Las inversiones en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo y asociadas tras su reconocimiento inicial se valoran al coste deduciendo, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.

El importe de la corrección valorativa es la diferencia entre su valor en libros y el importe recuperable, entendido éste como el mayor importe entre su valor razonable menos los costes de venta y el valor actual de los flujos de efectivo futuros derivados de la inversión. Salvo mejor evidencia del importe recuperable de las inversiones, en la estimación del deterioro de esta clase de activos se ha tomado en consideración el patrimonio neto de la entidad participada corregido, en su caso, por las plusvalías tácitas existentes en la fecha de la valoración.

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

C) 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 deben reconocerse utilizando el método del tipo de interés efectivo y los dividendos cuando se declare el derecho a recibirlo.

A estos efectos, 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 acordado por el órgano competente en el momento de la adquisición. A estos efectos, se entiende por "intereses explícitos" aquellos que se obtienen de aplicar el tipo de interés contractual del instrumento financiero.

Asimismo, cuando 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.

D) Baja de activos financieros

La Mutua da de baja un activo financiero, o parte del mismo, cuando expiran o se ceden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, siendo necesario que se transfieran de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad, en circunstancias que se evalúan comparando la exposición de la Mutua, antes y después de la cesión, a la variación en los importes y en el calendario de los flujos de efectivo netos del activo transferido.

Notas explicativas del periodo-comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Pasivos financieros

A) Clasificación y valoración

La Mutua ha clasificado todos sus pasivos financieros dentro de la categoría de débitos y partidas a pagar.

Los mismos corresponden a débitos por operaciones comerciales y no comerciales.

Los débitos por operaciones no comerciales son definidos como aquellos pasivos financieros que, no siendo instrumentos derivados, no tienen origen comercial.

Después del reconocimiento inicial por su valor razonable (precio de la transacción, incluidos los costes de transacción que sean directamente atribuibles) los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su 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 por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que tengan un tipo de interés contractual, así como los desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones, cuyo importe se espera pagar en el corto plazo, tanto en la valoración inicial como en la valoración posterior, se podrán valorar por su valor nominal, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

B) Baja de pasivos financieros

La Mutua procede a dar de baja un pasivo financiero cuando se ha extinguido la obligación inherente al mismo. También se procede a dar de baja los pasivos financieros propios que adquiriera, aunque sea con la intención de recolocarlos en el futuro.

La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero o de la parte del mismo que se haya dado de baja y la contraprestación pagada incluidos los costes de transacción atribuibles y en la que se recoge asimismo cualquier activo cedido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que tenga lugar.

6) Créditos por operación de seguro y reaseguro

Los créditos por operaciones de seguro y reaseguro que la Mutua presenta se valoran por el importe nominal pendiente de cobro, registrándose, en su caso, las oportunas correcciones valorativas para los créditos de cobro dudoso.

Las correcciones valorativas que corresponden a las primas pendientes de cobro son determinadas en función del deterioro de los créditos con tomadores. Este deterioro se calcula separadamente para cada ramo o riesgo en que la eventual pérdida derivada del impago del recibo no sea recuperable en función de los derechos económicos reconocidos a favor del tomador y está constituido por la parte de las primas de tarifa devengadas en el ejercicio netas del recargo de seguridad que previsiblemente de acuerdo con la experiencia histórica de la Mutua no vayan a ser cobradas. A los efectos de la corrección no se consideran las primas devengadas y no emitidas correspondientes a pólizas estimadas (pólizas flotantes).

Esta corrección por deterioro se determina minorando las primas que deban ser consideradas en el importe de la provisión para primas no consumidas constituidas sobre ellas teniendo en cuenta, si procede, la incidencia del reaseguro.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Cuando se ha fraccionado el pago de los recibos y se ha producido el cobro de alguna de las fracciones, la base de cálculo de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro se constituye únicamente por las primas devengadas, emitidas o no, que aún no se han cobrado, deduciendo la provisión para primas no consumidas que corresponda únicamente a las fracciones no cobradas.

El cálculo de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro se realiza con la información disponible sobre la situación de los recibos de primas pendientes de cobro a la fecha de cierre.

Dentro del epígrafe diferenciamos:

a) Créditos por operaciones de seguro directo, tomadores de seguros

El cálculo se ha efectuado según lo dispuesto en la norma de valoración 8ª del Plan Contable de Entidades Aseguradoras, aplicando al saldo de los recibos de primas y recargos pendientes de cobro al cierre de los ejercicios, los porcentajes de anulaciones siguientes:

Antigüedad de los recibos	Porcentaje aplicado
Más de 6 meses	Coefficiente medio de anulaciones de los 3 últimos ejercicios
Entre 3 y seis meses	Coefficiente medio de anulaciones de los 3 últimos ejercicios
Hasta 3 meses	Coefficiente medio de anulaciones de los 3 últimos ejercicios

Los coeficientes medios de anulaciones de los 3 últimos ejercicios han sido calculados para cada tramo de antigüedad de los recibos indicado.

b) Créditos por operaciones de seguro directo: mediadores

Se compone de los saldos de efectivo con los mediadores, producidos como consecuencia de las operaciones en que han intervenido.

c) Créditos por operaciones de reaseguro

Se compone de los saldos a cobrar de los reaseguradores y cedentes como consecuencia de las operaciones realizadas con los mismos.

7) Transacciones en moneda extranjera

Partidas monetarias

Las transacciones en moneda extranjera se registran inicialmente al tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha de balance. Las diferencias de cambio, tanto positivas como negativas, que se originen en este proceso, así como las que se produzcan al liquidar dichos elementos patrimoniales, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en el que surjan.

Partidas no monetarias

- Partidas no monetarias valoradas a coste histórico: Se valoran aplicando el tipo de cambio a la fecha de la transacción.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

- Partidas no monetarias valoradas a valor razonable: Se valoran aplicando el tipo de cambio de la fecha de determinación del valor razonable reconociendo las pérdidas y ganancias derivadas de la valoración en el patrimonio neto o en resultados, dependiendo de la naturaleza de la partida.

8) Impuesto sobre beneficios

La declaración del Impuesto sobre Sociedades se efectúa en régimen fiscal de consolidación de balances siendo Mutua de Propietarios la entidad dominante y por tanto la obligada tributaria a la presentación de la declaración del impuesto sobre sociedades consolidado con el resto de las sociedades del grupo que le es de aplicación dicho régimen.

El gasto por impuesto sobre beneficios del ejercicio se calcula como la suma del impuesto corriente, que resulta de la aplicación del correspondiente tipo de gravamen sobre la base imponible del ejercicio tras aplicar las bonificaciones y deducciones existentes, y de la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos contabilizados. Se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias excepto en aquellos casos en los que este impuesto está directamente relacionado con partidas directamente reflejadas en el patrimonio neto, en cuyo caso el impuesto se reconoce, asimismo, en este epígrafe.

Los activos y pasivos por impuestos corrientes son los importes estimados a pagar o a cobrar de la Administración Pública, conforme a los tipos impositivos en vigor a la fecha del balance, e incluyendo cualquier otro ajuste por impuestos correspondiente a ejercicios anteriores.

El impuesto sobre beneficios diferido se contabiliza siguiendo el método de registro de los pasivos, para todas las diferencias temporarias entre la base fiscal de los activos y pasivos y sus valores en libros en el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias.

La Mutua reconoce un pasivo por impuesto diferido para todas las diferencias temporarias.

La Mutua reconoce los activos por impuesto diferido para todas las diferencias temporarias deducibles, créditos fiscales no utilizados y bases imponibles negativas no aplicadas, en la medida en que resulte probable que la Mutua disponga de ganancias fiscales futuras que permitan la aplicación de estos activos.

A la fecha de cierre de cada ejercicio la Mutua procede a evaluar los activos por impuestos diferidos reconocidos y aquellos que no se han reconocido anteriormente. En base a tal evaluación la Mutua procede a dar de baja un activo reconocido anteriormente si ya no resulta probable su recuperación, o procede a registrar cualquier activo por impuesto diferido no reconocido anteriormente siempre que resulte probable que la Mutua disponga de ganancias fiscales que permitan su aplicación.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se valoran a los tipos de gravamen esperados en el momento de su reversión, según la normativa vigente aprobada. Y de acuerdo con la forma en que racionalmente se prevea recuperar o pagar el activo o pasivo por impuesto diferido. Los ajustes de los valores de los activos y pasivos por impuesto diferido se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias, excepto en la medida en que los activos o pasivos por impuesto diferido afectados hubieran sido cargados o abonados directamente a patrimonio neto.

Los activos y pasivos por impuesto diferido están valorados sin tener en cuenta el efecto del descuento financiero.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

9) Ingresos y gastos

Ambos conceptos han sido contabilizados en función de los importes efectivamente devengados, entendiéndose por estos los generados en función de la corriente real de bienes y servicios, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

Los ingresos por primas de seguros y gastos derivados de la emisión de pólizas, principalmente comisiones, se contabilizan en el momento en que la póliza comienza a ser efectiva. Al final de cada ejercicio económico se calcula la parte de primas emitidas y no consumidas en el ejercicio, periodificándose a través de las provisiones técnicas para primas no consumidas.

Las comisiones y gastos de adquisición de naturaleza recurrente que quepa imputar al ejercicio o ejercicios siguientes de acuerdo con el periodo de cobertura de la póliza se activan, con los límites establecidos en la nota técnica, en el apartado de periodificaciones dentro del epígrafe de Otros activos del balance de situación, imputándose a resultados de acuerdo con el periodo de cobertura de las pólizas a las que están asociados.

No existen comisiones anticipadas u otros gastos de adquisición de carácter no recurrente.

10) Provisiones técnicas

A continuación, se detallan las principales hipótesis y métodos utilizados en la constitución de las provisiones:

Provisión para primas no consumidas

Las provisiones para primas no consumidas, que representan la parte de primas emitidas en el ejercicio y no consumidas al final del mismo, se han calculado según el criterio indicado en el artículo 30 del Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, de aplicación conforme a lo establecido en la Disposición Adicional Quinta del R.D. 1060/2015, de 20 de noviembre, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras y están constituidas por la fracción de primas devengadas en el ejercicio que deba imputarse al periodo comprendido entre la fecha de cierre y el término del periodo de cobertura, calculándose póliza a póliza.

A 31 de agosto de 2021, la Mutua tiene provisionado 47.157.406,07 euros en concepto de provisión por primas no consumidas (a 31 de diciembre de 2020 el importe ascendía a 44.666.905,77 euros).

Provisión para riesgos en curso

La provisión para riesgos en curso se calcula ramo a ramo, y complementa a la provisión para primas no consumidas en el importe en que ésta no sea suficiente para reflejar la valoración de riesgos y gastos a cubrir que correspondan al periodo de cobertura no transcurrido a la fecha de cierre. Su cálculo se ha efectuado conforme con lo dispuesto en el artículo 31 del Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre.

A 31 de agosto de 2021, la Mutua tiene provisionado un importe de 650.974,62 euros en concepto de provisión para riesgos en curso, encontrándose dotada en cuanto a 238.837,31 euros al ramo de comunidades y en cuanto a 412.137,31 euros al ramo de hogar (a 31 de diciembre de 2020 el importe ascendía a 252.881,72 euros en su totalidad inherente al ramo de hogar).

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Provisión para prestaciones

Las provisiones para siniestros pendientes de liquidación o pago incluyen el importe de todos aquellos siniestros ocurridos antes del cierre del ejercicio y representan la valoración estimada de las obligaciones pendientes de pago al cierre del periodo, como consecuencia de los siniestros pendientes de liquidación o pago, que hubieran sido declarados hasta el cierre del ejercicio. Adicionalmente, se incluye una estimación de la desviación del coste de los siniestros aperturados durante el mes de cierre en función de la experiencia de los últimos ejercicios.

La provisión para siniestros pendientes de declaración se ha calculado según el criterio establecido en el artículo 41 del Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, y recoge el importe estimado de los siniestros ocurridos y no declarados antes del cierre del ejercicio y no incluidos en la provisión para siniestros pendientes de liquidación o pago, cuantificándose en función de la experiencia de la Entidad en los últimos tres años.

La provisión para gastos internos de liquidación de siniestros se realiza para afrontar los gastos internos de la Mutua necesarios para la total finalización de los siniestros tanto para el seguro directo como para el reaseguro aceptado, cuantificándose en base a la relación existente entre los gastos internos imputables a las prestaciones, el importe de éstas y la extrapolación del tiempo necesario para la liquidación de los siniestros, considerando la reclasificación de gastos por destino.

A 31 de agosto de 2021, la Mutua tiene provisionado 41.272.103,72 euros en concepto de provisión para prestaciones (a 31 de diciembre de 2020 el importe ascendía a 40.824.753,50 euros).

Provisión para participación en beneficios y extornos

La provisión para participación en beneficios y extornos recoge el importe de los beneficios devengados a favor de los tomadores, asegurados o beneficiarios, en virtud del comportamiento experimentado por el riesgo y el importe de las primas que procede restituir a los mismos.

Reaseguro cedido

Las provisiones para primas no consumidas a cargo del reaseguro han sido calculadas en base a las primas cedidas, aplicando los criterios utilizados para el seguro directo, esto es, por el método de póliza a póliza.

Los siniestros pendientes de pago y liquidación han sido calculados con los mismos criterios utilizados para el seguro directo, de acuerdo con los contratos de reaseguro vigentes.

11) Provisiones y contingencias

Las provisiones son reconocidas cuando se tienen una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado y se estima probable una salida de recursos que incorporen beneficios económicos futuros.

Se valoran en la fecha del cierre del ejercicio por el valor actual de la mejor estimación posible del importe necesario para cancelar o transferir a un tercero la obligación.

Las provisiones se registran a la fecha de cierre del ejercicio, registrándose los ajustes que surjan con motivo de la actualización de la provisión como gasto financiero según se devengan.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

La compensación a recibir de un tercero, en el momento de liquidar la obligación, siempre que no existan dudas de percepción, no supone una minoración de la deuda reconociéndose el derecho de cobro en el activo cuyo importe no excederá de la obligación registrada.

Provisión para pensiones

Plan de aportación definida

Según las disposiciones contenidas en el convenio colectivo del sector, existen determinadas obligaciones para completar las prestaciones de jubilación que reciban de la Seguridad Social los empleados jubilados. Si los empleados solicitaran la jubilación en el mes en que cumplen 65 años percibirán, por una sola vez, una mensualidad por cada cinco años de servicio, con un máximo de diez mensualidades, alcanzándose este máximo a los treinta años de servicio.

La Entidad ha sustituido por un plan de pensiones de empleo los compromisos indicados en el párrafo precedente; el gasto reconocido en el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021, ha ascendido a 122.398,93 euros (110.707,16 euros en el ejercicio 2020).

Otros compromisos

En el ejercicio 2020 se constituyó un compromiso por pensiones de aportación definida bajo la forma de un plan de previsión social en que se integran los miembros del equipo directivo que forman parte del Comité ejecutivo de la Mutua.

El compromiso se ha instrumentado a través de un seguro colectivo de aportación definida del tipo "Unit link", en el que las aportaciones anuales realizadas por la empresa se invierten en una cesta de inversión que la Entidad Aseguradora contratada gestiona con la finalidad de obtener una rentabilidad adecuada en función del perfil de riesgo seleccionado. La evolución de las aportaciones anuales y las rentabilidades obtenidas determina la cuantía económica que cada persona percibirá en caso de jubilación u otras contingencias previstas.

En el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021 la prima abonada al seguro colectivo contratado ha ascendido a 99.399,00 euros (98.656,40 euros en el ejercicio 2020).

12) Elementos patrimoniales de naturaleza medioambiental

La Mutua no mantiene ninguna partida de naturaleza medioambiental que pudiera ser significativa e incluida bajo mención específica en el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias.

13) Gastos de personal

Los gastos de personal se contabilizan, con carácter general, siguiendo el principio de devengo, en función de los servicios prestados por los empleados.

14) Transacciones entre partes vinculadas

Las transacciones realizadas con partes vinculadas son relacionadas con el tráfico normal de la Mutua, se realizan en condiciones de mercado y son registradas según las normas de valoración anteriormente detalladas.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

15) Criterios de reclasificación de gastos por destino

La Mutua contabiliza en un primer momento sus gastos por naturaleza, realizando con la periodicidad que establece la normativa vigente su reclasificación en función del destino dado de los mismos. Para la reclasificación, la Mutua aplica los siguientes criterios:

- a) No se reclasifican aquellos gastos cuya naturaleza coincide con el destino y aquellos en que se ha podido realizar una imputación directa del destino.
- b) El resto de los gastos se distribuyen entre gastos imputables a prestaciones, gastos de adquisición, administración, gastos de gestión de las inversiones y otros gastos técnicos, en función de la dedicación de la plantilla de la Mutua, así como en función de otros criterios destinados a identificar las actividades realizadas.

Las variables más representativas empleadas para la reclasificación han sido las siguientes:

Dedicación

Para cada puesto de trabajo se ha realizado una imputación de la dedicación a cada uno de los posibles destinos previstos en el Plan Contable. Dichas plantillas de dedicación están incorporadas en el sistema de gestión de nóminas imputándose los costes salariales y otros gastos de personal conforme a las mismas.

Otros criterios

Se han repartido en función de un análisis pormenorizado de los gastos susceptibles de reparto, en función de las diversas actividades que componen los distintos procesos de negocio que dan lugar a los mismos.

Los destinos previstos en el plan contable y su contenido son como sigue:

- o Gastos imputables a las prestaciones: Incluyen fundamentalmente los gastos de personal dedicado a la gestión de siniestros y las amortizaciones del inmovilizado afectado a esta actividad y los gastos incurridos por servicios necesarios para su tramitación.
- o Gastos de adquisición: Incluyen fundamentalmente las comisiones, los gastos de personal dedicado a la producción y las amortizaciones del inmovilizado afectado a esta actividad, los gastos de estudio, tramitación de solicitudes y formalización de pólizas, así como los gastos de publicidad, propaganda y de la organización comercial vinculados directamente a la adquisición de contratos de seguro.
- o Gastos de administración: Incluyen fundamentalmente los gastos de servicios por asuntos contenciosos vinculados a las primas, los gastos de gestión de cartera y cobro de primas, de tramitación de extornos, del reaseguro cedido y aceptado comprendiendo en particular, los gastos de personal dedicado a dichas funciones y las amortizaciones del inmovilizado afectado al mismo.
- o Gastos imputables a las inversiones: Incluyen los gastos de gestión de las inversiones, tanto internos como externos, comprendiendo en este último caso los honorarios, comisiones y corretajes devengados, los gastos del personal dedicado a dichas funciones y las dotaciones a las amortizaciones.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

- Otros gastos técnicos: Son aquellos que, formando parte de la cuenta técnica, no pueden ser imputados en aplicación del criterio establecido a uno de los destinos anteriormente mencionados.

NOTA 5. INMOVILIZADO MATERIAL

En el cuadro siguiente se detallan los movimientos de este epígrafe producido los ejercicios 2021 y 2020:

Ejercicio 2021

	Saldo al 01/01/2021	Entradas o dotaciones	Salidas o retiros	Trasposos	Saldo al 31/08/2021
Coste					
Terrenos	4.162.010,90	0,00	0,00	0,00	4.162.010,90
Construcciones	2.767.963,81	0,00	0,00	0,00	2.767.963,81
Otras instalaciones	4.713.048,74	14.265,33	0,00	701.250,96	5.428.565,03
Mobiliario y enseres	905.882,11	16.328,05	0,00	0,00	922.210,16
Equipos procesos información	1.232.279,54	0,00	0,00	0,00	1.232.279,54
	13.781.185,10	30.593,38	0,00	701.250,96	14.513.029,44
Inmovilizado en curso	491.714,97	329.222,45	0,00	(701.250,96)	119.686,46
Amortización acumulada					
Construcciones	745.108,93	28.166,96	0,00	0,00	773.275,89
Otras instalaciones	4.006.877,12	133.338,27	0,00	0,00	4.140.215,39
Mobiliario y enseres	844.829,26	17.820,22	0,00	0,00	862.649,48
Equipos procesos información	1.179.501,73	9.258,23	0,00	0,00	1.188.759,96
	6.776.317,04	188.583,68	0,00	0,00	6.964.900,72
Deterioro	246.048,15	0,00	0,00	0,00	246.048,15
Total inmovilizado material	7.250.534,88				7.421.767,03

Ejercicio 2020

	Saldo al 01/01/2020	Entradas o dotaciones	Salidas o retiros	Trasposos	Saldo al 31/12/2020
Coste					
Terrenos	3.513.133,71	0,00	0,00	648.877,19	4.162.010,90
Construcciones	2.307.081,35	0,00	0,00	460.882,46	2.767.963,81
Otras instalaciones	4.589.670,40	15.649,98	0,00	107.728,36	4.713.048,74
Mobiliario y enseres	880.995,98	24.886,13	0,00	0,00	905.882,11
Equipos procesos información	1.232.279,54	0,00	0,00	0,00	1.232.279,54
	12.523.160,98	40.536,11	0,00	1.217.488,01	13.781.185,10
Inmovilizado en curso	0,00	0,00	0,00	491.714,97	491.714,97
Amortización acumulada					
Construcciones	575.637,05	35.258,16	0,00	134.213,72	745.108,93
Otras instalaciones	3.871.737,43	135.139,69	0,00	0,00	4.006.877,12
Mobiliario y enseres	821.114,04	23.715,22	0,00	0,00	844.829,26
Equipos procesos información	1.138.787,28	40.714,45	0,00	0,00	1.179.501,73
	6.407.275,80	234.827,52	0,00	134.213,72	6.776.317,04
Deterioro	286.084,17	0,00	(40.036,02)	0,00	246.048,15
Total inmovilizado material	5.829.801,01				7.250.534,88

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

No existen elementos del inmovilizado material situados fuera del territorio español y no se han devengado gastos financieros susceptibles de capitalización como mayor valor del inmovilizado material.

El coste del inmovilizado material totalmente amortizado a 31 de agosto de 2021 asciende a 5.148.344,56 euros (5.008.264,27 euros en el ejercicio 2020).

No existen elementos de inmovilizado material para los que existan compromisos firmes de compraventa.

Es política de la Mutua el contratar todas las pólizas de seguros que se estiman necesarias para dar cobertura a los posibles riesgos que pudieran afectar a los elementos del inmovilizado material.

No existen elementos del inmovilizado material adquiridos mediante contratos de arrendamiento financiero.

NOTA 6. INVERSIONES INMOBILIARIAS

En el cuadro siguiente se detallan los movimientos de este epígrafe producidos en los ejercicios 2021 y 2020:

Ejercicio 2021

Partidas	Saldo 01/01/2021	Entradas o dotaciones	Salidas o retiros	Saldo 31/08/2021
Terrenos	732.679,18	0,00	0,00	732.679,18
Construcciones	4.881.538,73	0,00	0,00	4.881.538,73
Subtotal	5.614.217,91			5.614.217,91
Inmovilizado en curso	0,00		0,00	0,00
Amortización acumulada	1.929.513,21	81.331,76	0,00	2.010.844,97
Deterioro	255.488,37	0,00	0,00	255.488,37
Total inversiones inmobiliarias	3.429.216,33			3.347.884,57

Ejercicio 2020

Partidas	Saldo 01/01/2020	Entradas o dotaciones	Salidas o traspasos	Saldo 31/12/2020
Terrenos	1.381.556,37	0,00	(648.877,19)	732.679,18
Construcciones	5.342.421,19	0,00	(460.882,46)	4.881.538,73
Subtotal	6.723.977,56			5.614.217,91
Inmovilizado en curso	100.004,64	499.438,69	(599.443,33)	0,00
Amortización acumulada	1.934.737,04	128.989,92	(134.213,75)	1.929.513,21
Deterioro	267.668,33	0,00	(12.179,96)	255.488,37
Total inversiones inmobiliarias	4.621.576,83			3.429.216,33

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Las inversiones inmobiliarias que mantiene la Mutua corresponden a terrenos y construcciones destinados a la obtención de rentas y plusvalías.

Los inmuebles están cubiertos por pólizas de seguros para los posibles riesgos de incendios y responsabilidad civil.

Los gastos asociados a las inversiones inmobiliarias corresponden con aquellos relacionados con su amortización anual y gastos de mantenimiento y explotación. Todos los gastos se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias en base al principio del devengo.

En el siguiente cuadro se detallan los ingresos por inmuebles alquilados y gastos por arrendamientos y por realización de las inversiones inmobiliarias de los ejercicios 2021 y 2020.

Concepto	2021	2020
Ingresos		
Por alquileres	895.366,15	1.596.330,30
Ganancias por realizaciones	0,00	0,00
Total ingresos	895.366,15	1.596.330,30
Gastos		
Por alquileres	296.860,17	483.840,34
Pérdidas por realizaciones	0,00	0,00
Total gastos	296.860,17	483.840,34

No existen restricciones a la realización de inversiones inmobiliarias ni al cobro de los ingresos derivados de las mismas ni de los recursos obtenidos por su enajenación o disposición por otros medios.

No existen compromisos firmes de compra o venta actuales para inversiones inmobiliarias.

No existen obligaciones contractuales para adquisición, construcción o desarrollo de inversiones inmobiliarias ni reparaciones, mantenimiento o mejoras.

No existen construcciones incluidas en las inversiones inmobiliarias totalmente amortizadas a 31 de agosto de 2021.

El coste y amortización acumulada detallada de los inmuebles propiedad de la Mutua a 31 de agosto de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Ejercicio 2021

	Destino	Coste terrenos	Coste construc.	Amortización acumulada	Deterioro registrado	Valor neto contable
Incluidos en inmovilizado material						
Londres, 29 – Barcelona	Serv. central	3.157.830,88	2.324.514,39	718.095,81	0,00	4.764.249,46
Av. Cesar Augusto, 4 – Zaragoza	Ofic. propia	32.605,10	97.815,31	24.807,28	0,00	105.613,13
Rambla Llibertat, 6-8 – Girona	Ofic. propia	239.766,92	109.442,11	23.883,93	0,00	325.325,10
Av. Navarro Reverter, 17 - Valencia	Ofic. propia	731.808,00	236.192,00	6.488,87	246.048,15	715.462,98
Total inmuebles incluidos en inmov. material		4.162.010,90	2.767.963,81	773.275,89	246.048,15	5.910.650,67
Incluidos en inversiones inmobiliarias						
Paseo de Gracia, 86 – Barcelona		266.448,28	1.718.564,49	1.119.880,60	0,00	865.132,17
Rambla Nova, 114 – Tarragona		35.357,54	106.072,63	32.493,73	0,00	108.936,44
Gran Vía, 533 – Barcelona		128.655,45	2.277.244,50	721.633,89	0,00	1.684.266,06
Mallorca, 214 – Barcelona		207.352,88	495.062,02	47.817,45	255.488,37	399.109,08
Paseo Habana, 41 – Madrid		94.865,03	284.595,09	89.019,30	0,00	290.440,82
Total inmuebles incluidos en invers. inmob.		732.679,18	4.881.538,73	2.010.844,97	255.488,37	3.347.884,57

Ejercicio 2020

	Destino	Coste terrenos	Coste construc.	Amortización acumulada	Deterioro registrado	Valor neto contable
Incluidos en inmovilizado material						
Londres, 29 – Barcelona	Serv. central	3.157.830,88	2.816.229,36	693.101,01	0,00	5.280.959,23
Av. Cesar Augusto, 4 – Zaragoza	Ofic. propia	32.605,10	97.815,31	24.169,76	0,00	106.250,65
Rambla Llibertat, 6-8 – Girona	Ofic. propia	239.766,92	109.442,11	22.923,93	0,00	326.285,10
Av. Navarro Reverter, 17 - Valencia	Ofic. propia	731.808,00	236.192,00	4.914,23	246.048,15	717.037,62
Total inmuebles incluidos en inmov. material		4.162.010,90	3.259.678,78	745.108,93	246.048,15	6.430.532,60
Incluidos en inversiones inmobiliarias						
Paseo de Gracia, 86 – Barcelona		266.448,28	1.718.564,49	1.089.499,26	0,00	895.513,51
Rambla Nova, 114 – Tarragona		35.357,54	106.072,63	31.652,75	0,00	109.777,42
Gran Vía, 533 – Barcelona		128.655,45	2.277.244,50	677.467,51	0,00	1.728.432,44
Mallorca, 214 – Barcelona		207.352,88	495.062,02	44.517,06	255.488,37	402.409,47
Paseo Habana, 41 – Madrid		94.865,03	284.595,09	86.376,63	0,00	293.083,49
Total inmuebles incluidos en invers. inmob.		732.679,18	4.881.538,73	1.929.513,21	255.488,37	3.429.216,33

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

NOTA 7. INMOVILIZADO INTANGIBLE

En el cuadro siguiente se detalla el movimiento de este epígrafe durante los ejercicios 2021 y 2020:

Ejercicio 2021

Partidas	Saldo 01/01/2021	Entradas o dotaciones	Salidas o retiros	Trasposos	Saldo 31/08/2021
Coste					
Aplicaciones informáticas	13.202.652,75	0,00	0,00	1.731.409,89	14.934.062,64
Inmovilizado en curso	1.238.306,18	622.363,25	0,00	(1.731.409,89)	129.259,54
Fondo de comercio	201.921,88	0,00	0,00	0,00	201.921,88
	14.642.880,81	622.363,25	0,00	0,00	15.265.244,06
Amortización acumulada					
Aplicaciones informáticas	5.329.904,30	957.411,59	0,00	0,00	6.287.315,89
Fondo de comercio	201.778,86	143,02	0,00	0,00	201.921,88
	5.531.683,16	957.554,61	0,00	0,00	6.489.237,77
Total inmovilizado intangible	9.111.197,65				8.776.006,29

Ejercicio 2020

Partidas	Saldo 01/01/2020	Entradas o dotaciones	Salidas o retiros	Trasposos	Saldo 31/12/2020
Coste					
Aplicaciones informáticas	10.842.238,47	400.447,84	0,00	1.959.966,44	13.202.652,75
Inmovilizado en curso	1.936.317,22	1.261.955,40	0,00	(1.959.966,44)	1.238.306,18
Fondo de comercio	201.921,88	0,00	0,00	0,00	201.921,88
	12.980.477,57	1.662.403,24	0,00	0,00	14.642.880,81
Amortización acumulada					
Aplicaciones informáticas	3.881.526,75	1.448.377,55	0,00	0,00	5.329.904,30
Fondo de comercio	181.586,70	20.192,16	0,00	0,00	201.778,86
	4.063.113,45	1.468.569,71	0,00	0,00	5.531.683,16
Total inmovilizado intangible	8.917.364,12				9.111.197,65

Estos activos cumplen las condiciones exigidas para este tipo de elementos recogidas en las normas de valoración de esta memoria.

El coste de las aplicaciones informáticas, totalmente amortizadas a 31 de agosto de 2021, ascienden a 1.289.603,37 euros (1.038.370,85 euros en el ejercicio 2020).

Fondo de comercio

El coste del fondo de comercio registrado a 31 de agosto de 2021 es el siguiente:

	Euros
Fondo de comercio cesión de cartera con la entidad AMSYR	201.921,88
	201.921,88

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

En fecha 11 de junio de 2010, la Mutua firmó un convenio de cesión de cartera con la entidad AMSYR Agrupació Seguros y Reaseguros, S.A. Dicha cesión de cartera integrada por pólizas del ramo de multirriesgos de comunidades, fue aprobada administrativamente por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones en fecha 16 de mayo de 2011. El coste incluye el importe de la cesión según el contrato más los gastos inherentes a la misma hasta alcanzar un importe total de 368.118,63 euros. Al 31 de agosto de 2021, el fondo de comercio se halla totalmente amortizado.

Durante el ejercicio 2021 no se ha registrado corrección valorativa alguna por deterioro del fondo de comercio (en ejercicios anteriores se deterioró en 166.196,75 euros), al ser el importe recuperable mayor que el importe contable del mismo y estar amortizado prácticamente en su totalidad.

NOTA 8. PERIODIFICACIONES

El detalle de esta partida es el siguiente:

	Activo		Pasivo	
	2021	2020	2021	2020
Periodificación comisiones	10.107.544,31	9.338.799,00	0,00	0,00
Periodificación de otros gastos de adquisición	4.681.351,45	4.443.683,29	0,00	0,00
Comisiones y otros gastos adquisic. reaseguro	0,00	0,00	745.213,87	768.269,51
Intereses a cobrar no vencidos	439.926,25	570.544,67	0,00	0,00
Periodificación recargo financiero	0,00	0,00	353.372,99	336.071,94
Gastos anticipados	747.900,23	796.820,68	0,00	0,00
	15.976.722,24	15.149.847,64	1.098.586,86	1.104.341,45

NOTA 9. ARRENDAMIENTOS Y OTRAS OPERACIONES

La Mutua entiende que todos sus arrendamientos tienen la consideración de arrendamientos operativos.

El importe de los cobros futuros mínimos a recibir en los próximos ejercicios en concepto de arrendamientos operativos no cancelables son los siguientes:

Concepto	Cobros futuros mínimos a recibir			
	En función de la duración			
	Hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Ejercicio 2021				
Construcciones	1.612.062,01	5.757.736,81	2.933.489,28	10.303.288,10
Ejercicio 2020				
Construcciones	1.325.946,32	5.902.280,79	3.162.950,27	10.391.177,38

Estos arrendamientos tienen una duración media de entre 1 y 11 años, con cláusulas de renovación estipuladas en los contratos, de manera general.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero a 31 de agosto de 2021

Los pagos mínimos futuros a efectuar, en concepto de arrendamientos operativos no cancelables, a 31 de agosto de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Ejercicio 2021

Concepto	Pagos futuros mínimos a efectuar			
	En función de la duración			
	Hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Construcciones	135.489,49	182.424,12	0,00	317.913,61
Equipos proceso información en renting	193.351,20	337.851,02	0,00	531.202,22
Elementos de transporte en renting	105.617,92	204.378,76	0,00	309.996,68

Ejercicio 2020

Concepto	Pagos futuros mínimos a efectuar			
	En función de la duración			
	Hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Construcciones	132.028,44	285.445,41	0,00	417.473,85
Equipos proceso información en renting	158.767,66	132.827,70	0,00	291.595,36
Elementos de transporte en renting	110.230,14	274.271,78	0,00	384.501,92

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Información relacionada con el balance

a) Categorías de activos financieros y pasivos financieros: A continuación, se detalla el valor en libros de los activos financieros correspondientes a los ejercicios 2021 y 2020.

Ejercicio 2021

	Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	Activos financieros mantenidos para negociar	Otros activos financieros a valor razonable con cambios en PyG			Activos financ. disponibles para la venta		Préstamos y partidas a cobrar	Cartera de inversión a vencimiento	Derivados de cobertura	Particip. en entidades del grupo y asociadas	Total
			Instrumentos financieros híbridos	Corrección de asimetrías contables	Instrumentos gestionados según estrategia valor razonable	Valor razonable	Coste					
Activos financieros												
Instrumentos de patrimonio												
Inversiones financieras en capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45.717.175,70	0,00	0,00	0,00	0,00	14.359.674,95	60.076.850,65
Participaciones en fondos de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.765.545,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.765.545,84
Participaciones en fondos de capital-riesgo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.057.933,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.057.933,76
Valores representativos de deuda												
Valores de renta fija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49.761.201,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49.761.201,57
Otros valores representativos de deuda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Préstamos												
Préstamos o anticipos del grupo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.579.976,53	0,00	0,00	0,00	1.579.976,53
Préstamos a otras partes vinculadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos en entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87.503,38	0,00	0,00	0,00	87.503,38
Créditos por operaciones de seguro directo												
Tomadores de seguro:												
Recibos pendientes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.314.394,98	0,00	0,00	0,00	11.314.394,98
Prov. para primas pendientes de cobro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(297.244,00)	0,00	0,00	0,00	(297.244,00)
Mediadores:												
Saldos pendientes con mediadores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	549.740,29	0,00	0,00	0,00	549.740,29
Provisión por deterioro de saldo con mediadores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Créditos por operaciones de reaseguro:												
Saldos pendientes con reaseguradores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.468.336,10	0,00	0,00	0,00	1.468.336,10
Provisión por deterioro de saldo con reaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Créditos por operaciones de coaseguro:												
Saldos pendientes con coaseguradores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisión por deterioro de saldo con coaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros créditos:												
Créditos con las Administraciones Públicas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220.388,88	0,00	0,00	0,00	220.388,88
Resto de créditos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	275.491,20	0,00	0,00	0,00	275.491,20
Otros activos financieros												
Tesorería	8.239.652,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.239.652,42
Total	8.239.652,42	0,00	0,00	0,00	0,00	126.501.856,87	0,00	15.198.587,36	0,00	0,00	14.359.674,95	164.099.771,60

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Ejercicio 2020

	Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	Activos financieros mantenidos para negociar	Otros activos financieros a valor razonable con cambios en PyG			Activos financieros disponibles para la venta		Préstamos y partidas a cobrar	Cartera de inversión a vencimiento	Derivados de cobertura	Particip. en entidades del grupo y asociadas	Total
			Instrumentos financieros híbridos	Corrección de asimetrías contables	Instrumentos gestionados según estrategia valor razonable	Valor razonable	Coste					
Activos financieros												
Instrumentos de patrimonio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39.952.727,37	0,00	0,00	0,00	0,00	13.995.331,02	53.948.058,39
Inversiones financieras en capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.040.346,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.040.346,69
Participaciones en fondos de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.408.002,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.408.002,04
Participaciones en fondos de capital-riesgo												
Valores representativos de deuda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53.779.061,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53.779.061,41
Valores de renta fija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros valores representativos de deuda												
Préstamos												
Préstamos o anticipos del grupo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.034.420,37	0,00	0,00	0,00	1.034.420,37
Préstamos a otras partes vinculadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos en entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.969.400,00	0,00	0,00	0,00	1.969.400,00
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48.639,83	0,00	0,00	0,00	48.639,83
Créditos por operaciones de seguro directo												
Tomadores de seguro:												
Recibos pendientes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.168.401,31	0,00	0,00	0,00	12.168.401,31
Prov. para primas pendientes de cobro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(302.422,36)	0,00	0,00	0,00	(302.422,36)
Mediadores:												
Saldos pendientes con mediadores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	268.555,62	0,00	0,00	0,00	268.555,62
Créditos por operaciones de reaseguro:												
Saldos pendientes con reaseguradores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.290.393,87	0,00	0,00	0,00	1.290.393,87
Provisión por deterioro de saldo con reaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Créditos por operaciones de coaseguro:												
Saldos pendientes con coaseguradores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisión por deterioro de saldo con coaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros créditos:												
Créditos con las Administraciones Públicas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	874.859,52	0,00	0,00	0,00	874.859,52
Resto de créditos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	261.711,08	0,00	0,00	0,00	261.711,08
Otros activos financieros												
Tesorería	4.217.211,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.217.211,93
Total	4.217.211,93	0,00	0,00	0,00	0,00	120.180.137,51	0,00	17.613.959,24	0,00	0,00	13.995.331,02	156.006.639,70

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Pasivos financieros	Débitos y partidas a pagar	
	2021	2020
Derivados	0,00	0,00
Pasivos subordinados	0,00	0,00
Depósitos recibidos por reaseguro cedido	0,30	0,30
Deudas por operaciones de reaseguro:		
▪ Deudas con aseguradoras	36.852,44	42.321,27
▪ Deudas con mediadores	813.175,61	395.350,66
▪ Deudas condicionadas	4.524.384,49	5.537.543,59
Deudas por operaciones de reaseguro	2.096.265,01	2.558.958,39
Deudas por operaciones de coaseguro	88.649,11	49.867,89
Deudas con entidades de crédito:		
▪ Deudas por arrendamiento financiero	0,00	0,00
▪ Otras deudas con entidades de crédito	0,00	0,00
Deudas por oper. preparatorias de contratos de seguros	0,00	0,00
Otras deudas:		
▪ Deudas fiscales y sociales	1.456.430,75	2.133.962,66
▪ Deudas con entidades del grupo	620.855,94	854.646,17
▪ Resto de deudas	2.658.543,62	5.847.755,49
Deudas por operac. de cesión temporal de activos	0,00	0,00
Otros pasivos financieros	0,00	0,00
Total	12.295.157,27	17.420.406,42

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

b) Clasificación por vencimientos: El detalle de los vencimientos de los instrumentos financieros es el siguiente:

Ejercicio 2021

Concepto	Vencimiento en						Saldo final
	2022	2023	2024	2025	2026	Posteriores	
Activos financieros							
Depósitos en entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valores de renta fija	12.601.266,86	15.298.849,00	9.177.594,78	470.360,80	8.301.621,12	3.911.509,01	49.761.201,57
Depósitos constit. por reaseguro aceptado	87.503,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87.503,38
Tomadores de seguro	11.017.150,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.017.150,98
Mediadores	549.740,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	549.740,29
Créditos por operaciones de reaseguro	1.468.336,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.468.336,10
Préstamos o anticipos a empr. del grupo	1.579.976,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.579.976,53
Otros créditos (*)	388.593,17	53.857,98	31.312,00	16.099,92	6.017,01	0,00	495.880,08
Total activos financieros	27.692.567,31	15.352.706,98	9.208.906,78	486.460,72	8.307.638,13	3.911.509,01	64.959.788,93
Pasivos financieros							
Depósitos recibidos reaseguro cedido	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,30
Deudas con asegurados y mediadores	850.028,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	850.028,05
Deudas condicionadas	4.524.384,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.524.384,49
Deudas operaciones de reaseguro	2.096.265,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.096.265,01
Deudas por operaciones de coaseguro	88.649,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88.649,11
Otras deudas (*)	4.735.830,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.735.830,31
Total pasivos financieros	12.295.157,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.295.157,27

(*): Incluye saldos con las Administraciones Públicas, cuyos importes no corresponden a activos y pasivos financieros, si bien se incluyen a efectos de identificación

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Ejercicio 2020

Concepto	Vencimiento en						Saldo final
	2021	2022	2023	2024	2025	Posteriores	
Activos financieros							
Depósitos en entidades de crédito	1.969.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.969.400,00
Valores de renta fija	10.112.201,67	13.743.297,55	14.414.230,00	6.668.287,19	466.593,05	8.374.451,96	53.779.061,41
Depósitos constit. por reaseguro aceptado	48.639,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48.639,83
Tomadores de seguro	11.865.978,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.865.978,95
Mediadores	268.555,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	268.555,62
Créditos por operaciones de reaseguro	1.290.393,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.290.393,87
Préstamos o anticipos a empr. del grupo	1.034.420,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.034.420,37
Otros créditos (*)	991.792,77	53.145,93	45.500,13	30.715,30	15.416,47	0,00	1.136.570,60
Total activos financieros	27.581.383,08	13.796.443,48	14.459.730,13	6.699.002,49	482.009,52	8.374.451,96	71.393.020,65
Pasivos financieros							
Depósitos recibidos reaseguro cedido	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,30
Deudas con asegurados y mediadores	437.671,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	437.671,93
Deudas condicionadas	5.537.543,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.537.543,59
Deudas operaciones de reaseguro	2.558.958,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.558.958,39
Deudas por operaciones de coaseguro	49.867,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49.867,89
Otras deudas (*)	8.836.364,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.836.364,32
Total pasivos financieros	17.420.406,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.420.406,42

(*): Incluye saldos con las Administraciones Públicas, cuyos importes no corresponden a activos y pasivos financieros, si bien se incluyen en efectos de identificación

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Correcciones por deterioro del valor originadas por el riesgo de crédito

No existen en el ejercicio pérdidas por deterioro de activos financieros originadas por riesgo de crédito.

Avales y garantías concedidas

En el ejercicio 2020, la Mutua tenía constituido a favor de un tercero, un derecho real de prenda sobre el saldo pendiente de desembolso de diversas inversiones por un importe de 1.969.400,00 euros. A 31 de agosto de 2021 no existía saldo alguno por este concepto.

Asimismo, la Mutua a 31 de agosto de 2021 y a 31 de diciembre de 2020, no tiene compromisos de inversión pendientes de ejecutar por la adquisición de activos.

Información relacionada con la cuenta de pérdidas y ganancias y el patrimonio neto

En el siguiente cuadro se detalla información relacionada con la cuenta de pérdidas y ganancias por naturaleza y el patrimonio neto de los instrumentos financieros de los ejercicios 2021 y 2020:

Ejercicio 2021

Concepto	Pérdidas o ganancias netas	Ingresos o gastos financieros	Deterioro	
			Pérdida registrada	Ganancias por reversión
Activos financieros				
Renta fija	29.409,30	656.001,06	0,00	0,00
Depósitos	0,00	0,00	0,00	0,00
Renta variable	0,00	750,00	0,00	0,00
Fondos inversión	4.583.476,00	28.687,86	(322.086,10)	0,00
Otros activos	230,46	176.689,89	0,00	0,00
Subtotal	4.613.115,76	862.128,81	(322.086,10)	0,00
Pasivos financieros				
Deuda con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	4.613.115,76	862.128,81	(322.086,10)	0,00

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Ejercicio 2020

Concepto	Pérdidas o ganancias netas	Ingresos o gastos financieros	Deterioro	
			Pérdida registrada	Ganancias por reversión
Activos financieros				
Renta fija	36.371,13	272.534,33	0,00	0,00
Depósitos	0,00	3,14	0,00	0,00
Renta variable	986,85	1.250,00	0,00	0,00
Fondos inversión	2.341.074,35	48.816,46	104.055,69	0,00
Otros activos	116,39	370.004,50	0,00	2.707,00
Subtotal	2.378.548,72	692.608,43	104.055,69	2.707,00
Pasivos financieros				
Deuda con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	2.378.548,72	692.608,43	104.055,69	2.707,00

Otra información

Empresas del grupo, multigrupo y asociadas

En el siguiente cuadro se detalla el domicilio, datos principales, actividad y fracción de capital que posee la Mutua de forma directa e indirecta en las empresas del grupo y asociadas:

Ejercicio 2021

Denominación	Forma jurídica	Domicilio	Actividad	Participación		Capital
				Directa	Indirecta	
Mutuarisk, Correduría de Seguros, SAU	Sdad. Anónima Unipersonal	Gran Vía, 533	Mediación seguros	100,0%	0%	434.283,20
Edificat Rent, SLU	Sdad. Limitada Unipersonal	Londres, 29	Arrend. de viviendas	100,0%	0%	4.730.550,00
Best Technologies for Buildings, SLU	Sdad. Limitada Unipersonal	Avila, 124	Inspección técnicas edif.	100,0%	0%	412.000,00
Funciona Asistencia y Reparaciones, SA	Sociedad Anónima	Norias, 92	Prestación servicios asistencia	63,6%	0%	1.518.171,44
Visoren, SL	Sociedad Limitada	Palomar, 34	Alquiler de viviendas de protección oficial	35,8%	0%	7.887.100,00

Denominación	Reservas	Otras partidas del patrim. neto	Resultado ejercicio	Resultado explotación	Valor en libros	Dividendos recibidos
Edificat Rent, SLU	667.012,53	0,00	(194.790,24)	(225.470,26)	5.202.772,29	0,00
Best Technologies for Buildings, SLU	1.374.009,05	0,00	(40.685,27)	(54.247,03)	412.000,00	26.103,13
Funciona Asistencia y Reparaciones, SA	34.099,98	102.975,00	64.084,36	110.248,24	2.939.307,39	0,00
Visoren, SL	(3.901.985,27)	14.734.616,76	71.136,55	(1.694,16)	5.154.108,23	0,00
Totales	(1.693.727,70)	14.837.591,76	(16.186,77)	(87.203,36)	14.359.674,95	51.036,89

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Ejercicio 2020

Denominación	Forma jurídica	Domicilio	Actividad	Participación		Capital
				Directa	Indirecta	
Mutuarisk, Correduría de Seguros, SAU	Sdad. Anónima Unipersonal	Gran Via, 533	Mediación seguros	100%	0%	434.283,20
Edificat Rent, SLU	Sdad. Limitada Unipersonal	Londres, 29	Arrend. de viviendas	100%	0%	4.730.550,00
Best Technologies for Buildings, SLU	Sdad. Limitada Unipersonal	Avila, 124	Inspec. técnicas edif.	100%	0%	412.000,00
Funciona Asistencia y Reparaciones, SA	Sociedad Anónima	Norias, 92	Prestación servicios asistencia	60%	0%	1.383.419,64
Visoren, SL	Sociedad Limitada	Palomar, 34	Alquiler de viviendas de protección oficial	36%	0%	7.887.100,00

Denominación	Reservas	Otras partidas del patrim. neto	Resultado ejercicio	Resultado explotación	Valor en libros	Dividendos recibidos
Edificat Rent, SLU	338.382,69	0,00	328.629,84	289.106,88	5.397.562,53	0,00
Best Technologies for Buildings, SLU	972.110,27	0,00	428.001,91	52.206,26	412.000,00	0,00
Funciona Asistencia y Reparaciones, SA	34.099,98	0,00	(262.273,77)	(303.708,81)	2.439.307,29	0,00
Visoren, SL	(4.107.955,53)	14.944.767,61	109.743,74	(74.422,51)	5.154.108,23	0,00
Totales	(2.655.160,33)	14.944.767,61	653.969,23	21.601,56	13.995.331,02	0,00

El porcentaje de derechos de voto de cada una de las sociedades relacionadas en el cuadro anterior se corresponde con el porcentaje de participación en cada una de éstas.

Los resultados de todas las sociedades incluidas en el cuadro anterior corresponden en su totalidad a operaciones continuadas.

El importe de las correcciones valorativas por deterioro registradas en las distintas participaciones ha sido el siguiente:

Sociedad	2021		2020	
	Ejercicio	Acumulada	Ejercicio	Acumulada
Mutuarisk, Correduría de Seguros, S.A.U.	(59.134,07)	1.354.353,47	(49.867,51)	1.413.487,54
Edificat Rent, S.L.U.	194.790,24	5.797.227,71	(328.629,84)	5.602.437,47
Total	135.656,17	7.151.581,18	(378.497,35)	7.015.925,01

A continuación, se desglosan las posiciones incluidas en el activo del balance de situación en entidades del Grupo en los ejercicios 2021 y 2020:

	2021			2020		
	Empresas del grupo	Empresas asociadas	Total	Empresas del grupo	Empresas asociadas	Total
Inst. Patrimonio						
Inv. financieras en capital	9.318.138,68	5.154.108,23	14.472.246,91	8.841.222,79	5.154.108,23	13.995.331,02
Otros créditos	1.579.976,53	0,00	1.579.976,53	1.034.420,37	0,00	1.034.420,37
Total	10.898.115,21	5.154.108,23	16.052.223,44	9.875.643,16	5.154.108,23	15.029.751,39

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Inversiones financieras de capital

El detalle de esta partida es el siguiente a 31 de agosto de 2021 y a 31 de diciembre de 2020:

Ejercicio 2021

	Coste 31/08/2021	Deterioro 31/08/2021	Valor neto. 31/08/2021
Mutuarisk, Correduría de Seguros, S.A.U.	2.005.840,51	1.354.353,47	651.487,04
Edificat Rent, S.L.U.	11.000.000,00	5.797.227,71	5.202.772,29
Best Technologies for Buildings, S.L.U.	412.000,00	0,00	412.000,00
Funciona Asistencia y Reparaciones, S.A.	2.939.307,39	0,00	2.939.307,39
Visoren, S.L.	5.154.108,23	0,00	5.154.108,23
Total	21.511.256,13	7.151.581,18	14.359.674,95

Ejercicio 2020

	Coste 31/12/2020	Deterioro 31/12/2020	Valor neto 31/12/2020
Mutuarisk, Correduría de Seguros, S.A.U.	2.005.840,51	1.413.487,54	592.352,97
Edificat Rent, S.L.U.	11.000.000,00	5.602.437,47	5.397.562,53
Best Technologies for Buildings, S.L.U.	412.000,00	0,00	412.000,00
Funciona Asistencia y Reparaciones, S.A.	2.439.307,29	0,00	2.439.307,29
Visoren, S.L.	5.154.108,23	0,00	5.154.108,23
Total	21.011.256,03	7.015.925,01	13.995.331,02

Otros créditos

El detalle de esta partida al 31 de agosto de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	2021	2020
Mutuarisk, Correduría de Seguros, S.A.U.	18.268,90	12.712,10
Edificat Rent, S.L.U.	1.898,36	2.461,06
Best Technologies for Buildings, S.L.U.	238.623,27	277.464,21
Funciona Asistencia y Reparaciones, S.A.	1.321.186,00	741.783,00
	1.579.976,53	1.034.420,37

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

La gestión de los riesgos financieros, entre ellos los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez, está controlada por la Dirección Financiera de la Entidad conforme a la política de inversiones establecida por la Mutua cuyo objetivo principal lo constituye la preservación del valor de los activos invertidos limitando el riesgo a través de la diversificación.

Con esta finalidad se mantiene una política prudente de inversiones caracterizada por una elevada proporción de valores de renta fija de alta calidad en la cartera.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Riesgo de mercado

Se refiere al riesgo de que el valor de un instrumento financiero pueda variar debido a los cambios en el precio de las acciones, los tipos de interés o el tipo de cambio. La consecuencia de estos riesgos es la posibilidad de incurrir en decrementos del patrimonio neto o en pérdidas por los movimientos de los precios de mercado. Dado que la mayor parte de los activos de la Mutua corresponden a inversiones en valores cotizados, la Mutua está expuesta al riesgo de mercado generalmente asociado a la variación del precio de las emisiones de deuda y de los valores de renta variable e instituciones de inversión colectiva.

La exposición al riesgo bursátil está sujeta a un máximo del 27,5% de la cartera total de inversiones financieras de la Mutua.

Para los títulos de renta variable son de aplicación límites de concentración por sectores, países y valores. La posición máxima en un mismo título no puede exceder el 5% de la cartera de acciones (ampliable al 15% para títulos que formen parte de los principales índices de referencia). Para acciones del mismo Grupo el límite se sitúa en el 15%. Las únicas excepciones son aquellas aceptadas por el Consejo de Administración.

Asimismo, la concentración en un sector de actividad está limitada a un máximo del 30% de la cartera de renta variable. La concentración en títulos de empresas de un mismo país está limitada al 25%, con la única excepción de España.

El riesgo de tipo de interés se mitiga conforme a la política de duraciones en los activos de renta fija. A 31 de agosto de 2021 la duración modificada de la cartera de inversiones financieras se situó en un 1,91 y con relación a la cartera de renta fija en un 2,22.

Los límites establecidos para las distintas tipologías de activos sirven, a su vez, para limitar el riesgo de tipo de cambio. Asimismo, el riesgo de divisa puede ser objeto de cobertura.

La Mutua obtiene mensualmente el Valor en Riesgo (VaR) de su cartera de inversiones y con un horizonte temporal anual. A 31 de agosto de 2021, el Valor en Riesgo de la cartera de inversiones financieras con un valor cuantificado al 95% de confianza y un año de horizonte temporal ascendía al 10,96%.

Asimismo, se dispone mensualmente del impacto en el valor de las inversiones de un conjunto de diferentes escenarios acaecidos en el entorno económico y en los mercados financieros.

Anualmente, el VaR con un horizonte temporal de un año es calculado para el conjunto de las inversiones de la Entidad por una empresa externa independiente, así como el impacto de pruebas de stress y el efecto del análisis de escenarios.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se gestiona mediante el seguimiento de la calificación crediticia de los activos en cartera y de cualquier indicador de que la contraparte de las inversiones realizadas no atienda sus obligaciones de pago. En la cartera de renta fija, las emisiones estatales y equivalentes con una calificación crediticia mínima de A- deben representar como mínimo un 20% de la misma. Asimismo, los títulos con una calificación crediticia inferior a A- no pueden exceder el 65% de la cartera y, en cualquier caso, no podrán tener una calificación inferior a BBB- (excepto de forma transitoria tal como se contempla en la política de inversiones). Como excepción, se podrá invertir, no obstante, en pagarés a corto plazo (plazo máximo 1 año) emitidos por entidades financieras con rating inferior a BBB-, sin poder estar por debajo de la calificación crediticia de BB-. Durante el ejercicio 2021 no se ha realizado ninguna inversión en pagarés bancarios a corto plazo.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

A nivel individual, los títulos de un emisor (o emisores del mismo Grupo) con un rating inferior al grupo A- no pueden exceder el rango del 2,5% al 3,5% del total.

Se han establecido también límites de concentración por emisores con la finalidad de mitigar el riesgo de crédito.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a la posibilidad de que no se pueda desinvertir en un instrumento financiero con la suficiente rapidez y sin incurrir en costes adicionales significativos o al riesgo asociado al hecho de no disponer de liquidez en el momento en que se tiene que hacer frente a las obligaciones de pago. El riesgo de liquidez asociado con la posibilidad de materializar en efectivo las inversiones financieras está mitigado por el hecho que éstas, en general y en circunstancias normales, cotizan en mercados activos y profundos.

La Mutua gestiona la liquidez de forma que siempre pueda atender a sus compromisos puntualmente, manteniendo saldos suficientes para cubrir cualquier eventualidad derivada de sucesos inesperados o una reducción en el nivel previsto de ingresos. Se establece un objetivo del 5% de la cartera de inversiones en activos líquidos. Asimismo, la mayor parte de las inversiones se canalizan a través de instrumentos financieros negociados en mercados líquidos y activos.

Asimismo, la Mutua cuenta con el apoyo de su cuadro de reaseguro, constituido por varias de las principales y más solventes reaseguradoras mundiales, para afrontar necesidades de liquidez derivadas de la ocurrencia de siniestros o eventos punta.

Mensualmente se realiza un seguimiento de la cartera de inversiones y del cumplimiento de la política y límites establecidos.

El siguiente cuadro detalla la información relativa al nivel de exposición al riesgo de tipo de interés de los activos financieros materializados en instrumentos de deuda e inversiones similares:

Ejercicio 2021

Cartera	Importe del activo expuesto al riesgo de tipo de interés		
	Valor razonable (tipo interés fijo)	No expuesto al riesgo	Total
Disponible para la venta	49.761.201,57	0,00	49.761.201,57
	49.761.201,57	0,00	49.761.201,57

Ejercicio 2020

Cartera	Importe del activo expuesto al riesgo de tipo de interés		
	Valor razonable (tipo interés fijo)	No expuesto al riesgo	Total
Disponible para la venta	53.779.061,41	0,00	53.779.061,41
Total	53.779.061,41	0,00	53.779.061,41

No hay pasivos financieros con exposición al riesgo de tipo de interés.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

El siguiente cuadro detalla la información de los activos financieros atendiendo a las monedas en que están denominadas al cierre de los ejercicios 2021 y 2020:

Ejercicio 2021

Cartera	Euro	Dólar USA	Otras	Total
Disponible para la venta	114.505.914,03	11.795.942,84	0,00	126.301.856,87
Total	114.505.914,03	11.795.942,84	0,00	126.301.856,87

Ejercicio 2020

Cartera	Euro	Dólar USA	Otras	Total
Disponible para la venta	108.340.575,35	11.839.562,16	0,00	120.180.137,51
Total	108.340.575,35	11.839.562,16	0,00	120.180.137,51

En el siguiente cuadro se refleja el valor contable de los valores de renta variable y fondos de inversión expuestos al riesgo bursátil:

Cartera	2021	2020
Disponible para la venta	66.453.787,14	58.975.355,97
Total	66.453.787,14	58.975.355,97

A continuación, se detalla para los ejercicios 2021 y 2020 la calificación crediticia de los emisores de valores representativos de deuda y activos similares.

Ejercicio 2021

Clasificación crediticia por los emisores	Valor contable			
	Cartera a vencimiento	Cartera disponible para la venta	Activos financ. a valor razonable con cambios en PyG	Préstamos y partidas a cobrar
AAA	0,00	2.178.421,70	0,00	0,00
AA	0,00	3.185.184,38	0,00	0,00
A	0,00	14.164.136,48	0,00	0,00
BBB	0,00	29.564.963,01	0,00	0,00
BB	0,00	668.496,00	0,00	0,00
	0,00	49.761.201,57	0,00	0,00

Ejercicio 2020

Clasificación crediticia por los emisores	Valor contable			
	Cartera a vencimiento	Cartera disponible para la venta	Activos financ. a valor razonable con cambios en PyG	Préstamos y partidas a cobrar
AAA	0,00	2.071.569,28	0,00	0,00
AA	0,00	3.194.377,19	0,00	0,00
A	0,00	18.268.460,49	0,00	1.969.400,00
BBB	0,00	30.244.654,46	0,00	0,00
	0,00	53.779.061,41	0,00	1.969.400,00

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

El siguiente cuadro muestra la distribución por países de los activos financieros materializados en instrumentos de deuda e inversiones similares:

País	2021	2020
España	6.669.193,00	8.748.241,00
EEUU	6.391.261,30	6.523.673,95
Alemania	3.887.315,00	4.718.532,53
Israel	3.530.406,42	3.541.227,24
Holanda	2.757.232,00	3.277.847,00
Méjico	2.633.664,01	1.042.530,00
Italia	2.226.765,00	2.255.889,23
Reino Unido	2.025.035,00	2.048.822,50
Francia	1.569.360,00	1.576.050,00
Polonia	1.565.565,00	2.094.125,00
Rumania	1.107.350,00	1.107.060,00
Bélgica	1.061.770,00	1.085.920,00
Portugal	1.052.050,00	2.311.930,00
Canadá	1.045.380,00	1.062.430,00
Japón	1.021.800,00	1.030.940,00
China	1.004.290,00	2.008.850,00
Corea del Sur	917.362,58	899.378,32
Chile	916.989,92	909.840,49
Eslovaquia	870.195,65	862.797,55
Suecia	753.195,00	759.232,50
Perú	669.636,00	0,00
Colombia	668.496,00	0,00
Rusia	526.945,00	527.760,00
República Checa	525.545,00	517.785,00
Indonesia	524.620,00	530.530,00
Estonia	523.685,00	528.345,00
Irlanda	515.165,00	518.195,00
Dinamarca	509.095,00	510.380,00
Nueva Zelanda	507.605,00	508.605,00
Australia	470.360,80	466.593,05
Qatar	453.116,80	442.993,87
O.I.L. (Luxemburgo-otros)	436.605,40	413.047,03
Arabia Saudita	424.146,69	415.280,16
Brasil	0,00	534.230,00
Total	49.761.201,57	53.779.061,41

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

NOTA 11. PROVISIONES TÉCNICAS

El movimiento de las provisiones técnicas en los ejercicios 2021 y 2020 ha sido el siguiente:

Ejercicio 2021

Provisiones técnicas	Euros			
	Saldos al 31/12/2020	Dotaciones	Aplicaciones	Saldos al 31/08/2021
Negocio directo y Reaseguro Aceptado				
- Provisión para primas no consumidas	44.666.905,77	47.157.406,07	44.666.905,77	47.157.406,07
- Provisión para riesgos en curso	252.881,72	650.974,62	252.881,72	650.974,62
- Provisión para prestaciones	40.824.753,50	41.272.103,72	40.824.753,50	41.272.103,72
	85.744.540,99	89.080.484,41	85.744.540,99	89.080.484,41
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas				
- Provisión para primas no consumidas	3.786.983,32	2.517.662,54	3.786.983,32	2.517.662,54
- Provisión para prestaciones	5.836.011,54	6.549.192,07	5.836.011,54	6.549.192,07
	9.622.994,86	9.066.854,61	9.622.994,86	9.066.854,61

Ejercicio 2020

Provisiones técnicas	Euros			
	Saldos al 31/12/2019	Dotaciones	Aplicaciones	Saldos al 31/12/2020
Negocio directo y Reaseguro Aceptado				
- Provisión para primas no consumidas	43.621.981,95	44.666.905,77	43.621.981,95	44.666.905,77
- Provisión para riesgos en curso	176.003,08	252.881,72	176.003,08	252.881,72
- Provisión para prestaciones	40.527.992,31	40.824.753,50	40.527.992,31	40.824.753,50
	84.325.977,34	85.744.540,99	84.325.977,34	85.744.540,99
Participación del reaseguro en las provisiones técnicas				
- Provisión para primas no consumidas	3.707.579,71	3.786.983,32	3.707.579,71	3.786.983,32
- Provisión para prestaciones	5.747.570,55	5.836.011,54	5.747.570,55	5.836.011,54
	9.455.150,26	9.622.994,86	9.455.150,26	9.622.994,86

NOTA 12. FONDOS PROPIOS

El Fondo Mutual recoge las aportaciones realizadas por los Mutualistas, traspasos de reservas y los resultados positivos obtenidos por la Mutua que incrementan la garantía que representa esta magnitud.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Las reservas estatutarias son de libre disposición, una vez que queden constituidas las garantías financieras exigidas por la Ley. De acuerdo con el artículo 25 de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, la reserva de capitalización que al 31 de agosto de 2021 asciende a 334.948,52 euros es indisponible durante un plazo de cinco años desde cada ejercicio en el que se ha constituido. Al 31 de diciembre de 2020 dicha reserva ascendía 221.753,90 euros.

En fecha 30 de junio de 2021, la Asamblea General de Mutualistas aprobó la propuesta del Consejo de Administración de distribuir el resultado del ejercicio 2020 a reservas patrimoniales, previa dotación de la reserva por dotación fundacional por importe de 500.000,00 euros, a la dotación de la reserva de capitalización por importe de 113.194,62 euros y a la dotación de la reserva por estabilización a cuenta por importe de 32.637,13 euros, esta última asciende a 430.823,54 euros a 31 de agosto de 2021 (399.522,67 a 31 de diciembre de 2020).

NOTA 13. SITUACIÓN FISCAL

La conciliación de la diferencia existente entre el resultado contable del ejercicio con la base imponible del Impuesto sobre Sociedades en los ejercicios 2021 y 2020, es como sigue:

Ejercicio 2021

Concepto	Aumentos	Disminuciones	Total
Resultado contable del ejercicio			4.794.978,43
Impuesto sobre Sociedades	1.279.778,88	0,00	1.279.778,88
Diferencias permanentes	318.194,43	575.162,97	(256.968,54)
Diferencias temporarias			
▪ Con origen en el ejercicio	853.775,13	0,00	853.775,13
▪ Con origen en ejercicios anteriores	0,00	273.700,43	(273.700,43)
Compensación B.I ejercicios anteriores			(1.497.305,47)
Base Imponible (Resultado fiscal) (*)			4.900.558,00

Ejercicio 2020

Concepto	Aumentos	Disminuciones	Total
Resultado contable del ejercicio			4.109.011,47
Impuesto sobre Sociedades	604.606,27	383.815,06	220.791,21
Diferencias permanentes	1.318.371,57	1.323.228,37	(4.856,80)
Diferencias temporarias			
▪ Con origen en el ejercicio	49.279,77		49.279,77
▪ Con origen en ejercicios anteriores	211.521,46	171.371,72	40.149,74
Compensación B.I ejercicios anteriores			(880.674,63)
Base Imponible (Resultado fiscal) (*)			3.533.700,76

(*): Base imponible según impuesto sobre sociedades presentado ante la Administración Tributaria

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

El detalle de las diferencias permanentes aplicadas en el impuesto sobre sociedades del ejercicio 2021 y 2020 es el siguiente:

Concepto	2021		2020	
	Aumentos	Disminuciones	Aumentos	Disminuciones
Modificación DT 16º LIS - Tratamiento deterioro participaciones	0,00	0,00	951.227,28	0,00
Donativos y liberalidades	21.410,12	0,00	261.058,80	0,00
Otras correcciones al resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	99.339,00	0,00	98.656,40	298.125,62
Transparencia fiscal internacional	0,00	0,00	5.586,15	0,00
Agrupaciones de Interés Económico	563,77	0,00	1.674,33	0,00
Multas y sanciones	2.091,30	0,00	168,61	0,00
Reversión deterioro de elementos patrimoniales	0,00	0,00	0,00	52.215,98
Ajustes por deterioro de valores de participaciones	194.790,24	59.134,07	0,00	378.497,35
Exención sobre la renta obtenida en la transmisión de valores	0,00	516.028,90	0,00	481.194,80
Dotación reserva de capitalización	0,00	0,00	0,00	113.194,62
Total	318.194,43	575.162,97	1.318.371,57	1.323.228,37

Diferencias temporarias

Se han recogido en el balance de situación activos y pasivos fiscales por impuestos diferidos como consecuencia de la aplicación de los criterios contenidos en el Plan Contable de Entidades Aseguradoras. El detalle y movimiento durante el ejercicio 2021 y 2020 de las diferencias temporarias ha sido el siguiente:

Activos fiscales

Ejercicio 2021

	Saldo a 31/12/2020	Altas	Bajas	Saldo a 31/08/2021
Impuesto sobre beneficio anticipado				
- Deterioro saldos < 6 meses	51.264,30	43.796,32	(51.264,30)	43.796,32
- Limitación amortización activos	29.045,21	0,00	(4.840,87)	24.204,34
- Provisión indemnizaciones	12.319,94	23.750,00	(12.319,94)	23.750,00
- Ajustes por cambio de valor	944.253,06	437.592,33	(944.253,06)	437.592,33
- Otras diferencias temporarias	57.190,86	145.897,46	0,00	203.088,32
Deducciones pendientes de aplicación	1.723.999,31	182.493,54	(775.409,76)	1.131.083,09
Créditos por pérdidas a compensar	1.139.862,16	0,00	(374.326,38)	765.535,78
Total	3.957.934,84	833.529,65	(2.162.414,31)	2.629.050,19

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Ejercicio 2020

	Saldo a 31/12/2019	Altas	Bajas	Saldo a 31/12/2020
Impuesto sobre beneficio anticipado				
- Deterioro saldos < 6 meses	35.581,63	51.264,30	(35.581,63)	51.264,30
- Limitación amortización activos	36.306,51	0,00	(7.261,30)	29.045,21
- Provisión indemnizaciones	0,00	12.319,94	0,00	12.319,94
- Ajustes por cambio de valor	537.398,28	944.253,06	(537.398,28)	944.253,06
- Otras diferencias temporarias	55.574,78	1.616,08	0,00	57.190,86
Deducciones pendientes de aplicación	1.301.323,66	968.975,71	(546.300,06)	1.723.999,31
Créditos por pérdidas a compensar	1.328.597,54	61.264,62	(250.000,00)	1.139.862,16
Total	3.294.782,40	2.039.693,71	(1.376.541,27)	3.957.934,84

Pasivos fiscales

Ejercicio 2021

	Saldo a 31/12/2020	Altas	Bajas	Saldo a 31/08/2021
Impuesto sobre beneficio diferido				
- Ajustes por cambio de valor	1.431.869,48	1.832.462,95	(1.431.869,48)	1.832.462,95
- Reserva de estabilización	99.644,61	7.825,22	0,00	107.469,83
Total	1.531.514,09	1.840.288,17	(1.431.869,48)	1.939.932,78

Ejercicio 2020

	Saldo a 31/12/2019	Altas	Bajas	Saldo a 31/12/2020
Impuesto sobre beneficio diferido				
- Ajustes por cambio de valor	1.081.903,16	1.431.869,48	(1.081.903,16)	1.431.869,48
- Reserva de estabilización	91.485,33	8.159,28	0,00	99.644,61
Total	1.173.388,49	1.440.028,76	(1.081.903,16)	1.531.514,09

Otra información

Se encuentran abiertas a inspección de las autoridades fiscales, todos los tributos a los que está sometida la Mutua por su actividad para los últimos cuatro ejercicios.

La Mutua al igual que en ejercicios precedentes tributa en diferentes jurisdicciones fiscales, siendo prácticamente el total de impuesto a pagar atribuible al territorio común.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

El detalle de los pagos a cuenta realizados por las diferentes jurisdicciones es el siguiente

	2021	2020
Territorio común	0,00	897.303,71
Álava	0,00	732,35
Vizcaya	0,00	7.506,51
Guipúzcoa	0,00	8.055,81
Navarra	0,00	1.458,68
Total	0,00	915.057,06

Las deducciones aplicadas por la Entidad en los ejercicios 2021 y 2020 han sido las siguientes:

	2021	2020
Producción cinematográfica	31.187,20	334.495,78
Aportación a fundaciones	169.620,88	119.503,14
Innovación tecnológica	574.601,67	92.301,14
Total	775.409,76	546.300,06

A 31 de agosto de 2021, la Mutua tiene pendiente de aplicación deducciones por producción cinematográfica, donaciones a fundaciones e innovación tecnológica por importe conjunto de 1.131.083,09 euros (1.723.999,31 euros al 31 de diciembre de 2020). A juicio del Órgano de Administración de la Mutua la probabilidad de una contingencia fiscal es remota.

NOTA 14. INGRESOS Y GASTOS

El desglose de la partida "Cargas sociales" del último ejercicio es el siguiente:

	2021	2020
Aportaciones y dotaciones para pensiones	206.659,36	209.363,56
Otras cargas sociales	253.444,43	381.633,54
Total	460.103,79	590.997,10

La partida de "otras cargas sociales" recoge gastos sociales destinados a los empleados de la Mutua, diferentes a los salariales, destacando entre ellas el complemento de comidas, gastos de formación y seguro de vida.

NOTA 15. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

En relación con la necesidad de informar de los hechos posteriores al cierre del ejercicio, el Órgano de Administración de la Entidad manifiesta lo siguiente:

- No se ha producido algún hecho posterior que haya puesto de manifiesto circunstancias que ya existían en la fecha de cierre del ejercicio por las cuales no se había incluido ajuste alguno a las cifras contenidas en el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

- No han acaecido, con posterioridad al cierre del balance y la cuenta de pérdidas y ganancias, hechos que afectan a la aplicación del principio de empresa en funcionamiento.
- En particular no se ha producido, con posterioridad al cierre del ejercicio, alguna de las siguientes circunstancias: decisión de un aumento o reducción de fondo mutual, cambio del control de la compañía, pérdida de un mercado significativo, riesgos adicionales aparecidos por garantías o demandas, la insolvencia o morosidad de un saldo importante, adquisiciones o ventas significativas, entre otras que puedan ser relevantes para la comprensión, por parte de un tercero de la situación de la Entidad.

NOTA 16. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

A continuación se detallan las operaciones y saldos a fecha de cierre efectuados con partes vinculadas en el ejercicio:

Gastos e ingresos	2021	2020
Comisiones pagadas		
- A Mutuarisk, S.A.U	259.077,05	349.382,29
Alquileres pagados		
- A Best Technologies for Buildings, S.L.U.	0,00	34.810,70
Servicios recibidos		
- De Funciona, Asistencia y Reparaciones, S.A.	6.827.470,86	3.525.174,26
- De Best Technologies for Buildings, S.L.U.	3.559.972,66	5.526.401,05
Total gastos	10.646.520,57	9.435.768,30
Alquileres percibidos		
- Percibidos de Mutuarisk, S.A.U.	14.800,00	20.400,00
Servicios prestados		
- Servicios prestados a Edificat Rent, S.L.U.	1.223,00	1.785,70
- Servicios prestados a Mutuarisk, S.A.U.	20.246,80	14.690,00
- Servicios prestados a Best Technologies for Buildings, S.L.U.	202.465,92	298.723,02
Ingresos financieros		
- Percibidos de Mutuarisk, S.A.U.	0,00	92,91
Total ingresos	238.735,72	335.691,63

Adicionalmente la Mutua en el presente ejercicio 2021 ha realizado donaciones a la entidad vinculada Fundación Mutua de Propietarios por importe de 500.000,00 euros (740.000,00 euros en el ejercicio 2020) y ha facturado en el presente ejercicio 2021 por repercusión de servicios por importe de 8.000,00 euros (12.000,00 euros en el ejercicio 2020) y 800,00 euros en concepto de alquileres (1.200,00 euros en el ejercicio 2020).

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

	2021		2020	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Empresas del grupo				
Créditos y otras cuentas a cobrar				
- Mutuarisk, S.A.U	18.268,90	0,00	12.712,10	0,00
- Edificat Rent, S.L.U.	1.898,36	0,00	2.461,06	0,00
- Best Technologies for Buildings, S.L.U.	42.424,53	0,00	0,00	373.750,50
Operaciones comerciales				
- Best Technologies for Buildings, S.L.U.	196.198,74	302.142,39	277.464,21	477.864,79
- Funciona, Asistencia y Reparaciones, S.A.	1.321.186,00	318.713,55	741.783,00	3.030,88
	1.579.976,53	620.855,94	1.034.420,37	854.646,17
Total activo/pasivo	1.579.976,53	620.855,94	1.034.420,37	854.646,17

No existe constancia de la realización de operaciones de financiación con consejeros, directivos ni mutualistas realizados por la Mutua, distintos de los detallados en la nota 17.

No existe constancia de la realización de operaciones ajenas al objeto social y al tráfico habitual de la Mutua efectuadas a lo largo del ejercicio 2021 con consejeros, mutualistas y directivos.

A lo largo del ejercicio 2021 no se han detectado por parte de la Comisión de Auditoría y Control Interno, órgano reglamentariamente facultado para regular y dirimir los conflictos de interés, situación alguna de las que a estos efectos se definen en los artículos 229 y 230 de la Ley de Sociedades de Capital y 20 del Reglamento de ordenación y supervisión de los seguros privados.

Todas las operaciones con empresas del grupo pertenecen al tráfico ordinario de la Mutua y se efectúan en condiciones normales de mercado.

NOTA 17. OTRA INFORMACIÓN

La remuneración global de los miembros del Consejo de Administración ascendió en el ejercicio 2021 a 159.999,84 euros (276.922,80 euros en el ejercicio 2020), en concepto de dietas por asistencia a Consejo y otros comités. Al cierre del ejercicio no existen obligaciones contraídas en materia de pensiones, créditos y anticipos, correspondiente a los miembros del Consejo de Administración.

No se ha satisfecho a miembros del Consejo de Administración cantidad alguna en concepto de servicios profesionales independientes.

Asimismo, las retribuciones devengadas por el personal clave y de alta dirección en el ejercicio 2021 han ascendido a 793.760,58 euros (1.129.199,79 euros en el ejercicio 2020).

La Mutua no tiene concedidos anticipos a los miembros del órgano de administración y personal clave y de la alta dirección, ni ha prestado garantías por cuenta de los mismos. Existen créditos concedidos por importe de 32.500,00 euros de los cuales están pendientes de amortizar 13.358,28 euros a 31 de agosto de 2021 (18.758,28 euros al 31 de diciembre de 2020). El plazo de dichos créditos era de entre 3 y 5 años y el tipo de interés aplicable Euribor a 1 año. Durante los ejercicios 2021 y 2020 el tipo de interés aplicado ha sido del 0,00%.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

No existen obligaciones contraídas en materia de pensiones o seguros de vida respecto de los miembros antiguos ni actuales del Órgano de Administración. Con relación al personal clave y de alta dirección las aportaciones realizadas en el ejercicio 2021 correspondientes a compromisos por pensiones han ascendido a 148.759,10 euros (139.125,47 euros en 2020). Asimismo, las primas correspondientes a seguros de vida y accidentes han ascendido a 1.845,87 euros (1.673,61 euros en el ejercicio 2020). Las obligaciones en materia de seguros de vida son las contempladas en el Convenio Colectivo Sectorial.

La Mutua tiene contratadas pólizas de seguro de responsabilidad civil de administradores y altos cargos cuya prima ha ascendido a 24.297,63 euros (18.576,26 euros en el ejercicio 2020).

En el ejercicio 2021 no se han abonado indemnizaciones por cese ni se han realizado pagos basados en instrumentos de patrimonio a miembros antiguos y actuales del órgano de administración y personal de alta dirección.

De conformidad con lo establecido en el Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital, se indica que ninguno de los miembros del Consejo de Administración de la Mutua, ha comunicado a la Comisión Delegada de Auditoría y Control Interno, órgano reglamentariamente facultado para regular y dirimir los conflictos de interés, situación alguna de conflicto, directo o indirecto, que ellos o sus personas vinculadas, de acuerdo con lo definido en el artículo 231 de la citada Ley y 20 del Reglamento de ordenación y supervisión de los seguros privados, pudieran tener con el interés de la Mutua.

El número de personas empleadas en la Mutua a 31 de agosto de 2021 era de 158 empleados (151 empleados a 31 de diciembre de 2020). El detalle del personal del ejercicio 2021 y 2020 de la Mutua, por categorías profesionales, es como sigue:

Categoría	2021				2020			
	Plantilla media		Al final ejercicio		Plantilla media		Al final ejercicio	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Consejeros	5,00	3,60	5,00	5,00	6,00	3,00	6,00	3,00
Grupo 0	6,00	3,00	6,00	3,00	6,00	3,00	6,00	3,00
Grupo I	17,33	12,71	17,00	12,00	16,44	10,00	16,00	11,00
Grupo II	35,75	37,72	36,00	38,00	37,61	38,47	36,00	38,00
Grupo III	11,43	31,80	12,00	34,00	16,00	38,88	11,00	30,00
Total empleados	70,51	85,23	71,00	87,00	76,05	90,35	69,00	82,00

El número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio con discapacidad mayor o igual al treinta y tres por ciento ha sido de una, perteneciente al Grupo II. Asimismo, se dispone de un convenio con una entidad especializada para desarrollar las medidas alternativas autorizadas de ocupación de personas discapacitadas.

Según se establece en la Ley 22/2015 de 20 de julio de Auditoría de Cuentas y en el Reglamento que la desarrolla aprobado por el Real Decreto 2/2021 de 31 de enero el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias de la Mutua son auditadas por auditores de cuentas. En el ejercicio 2021 ha sido llevada a cabo por PricewaterhouseCoopers, S.L. inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el número S0242.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

El coste de los servicios profesionales relativos a la auditoría del balance y la cuenta de pérdidas y ganancias al 31 de agosto de 2021 asciende a 32.000,00 euros (47.125,00 euros para la auditoría de las cuentas anuales del ejercicio 2020).

La totalidad de estos importes corresponden a la auditoría de las cuentas anuales individuales.

En el ejercicio 2021 no se han devengado honorarios por servicios distintos a la auditoría del balance y la cuenta de pérdidas y ganancias al 31 de agosto de 2021 (18.675,00 euros en el ejercicio 2020), siendo para el ejercicio 2020 el principal servicio el derivado de la revisión sobre de la situación financiera y de la solvencia individual.

Grupo consolidable

La configuración de las sociedades como dependientes viene determinada por detentar la Sociedad dominante la mayoría de los derechos de voto, directamente o a través de filiales.

En el caso de las compañías asociadas esta condición viene dada por la posesión de una participación de, al menos, el 20 por 100 del capital social cuando la sociedad no cotiza en bolsa (10 por 100 para entidades aseguradoras), o el 3 por 100 si cotiza.

Mutua de Propietarios, Seguros y Reaseguros a prima fija es la entidad dominante del grupo, en el que se integran como sociedades dependientes con las que existe obligación de consolidar: Mutuarisk, Correduría de Seguros, S.A.U., Edificat Rent, S.L.U., Best Technologies for Buildings, S.L.U., Funciona, Asistencia y Reparaciones, S.A., y como sociedad asociada: Visoren, S.L.

La relación de sociedades dependientes y asociadas (todas ellas sin cotización oficial en Bolsa), incluidas en la consolidación a 31 de agosto de 2021 y 31 de diciembre de 2020, así como la información más relevante relacionada con las mismas, se muestra en el cuadro de participaciones que se incluye a continuación:

Denominación	Domicilio	Relación de dependencia	Método de consolidación	Participación	
				Directa	Indirecta
Mutuarisk, Correduría de Seguros, S.A.U.	GranVía, 533	Grupo	Integración Global	100,0%	0%
Edificat Rent, S.L.U.	Londres, 29	Grupo	Integración Global	100,0%	0%
Best Technologies for Buildings, S.L.U.	Avila, 124	Grupo	Integración Global	100,0%	0%
Funciona Asistencia y Reparaciones, S.A.	Norias, 92	Grupo	Integración Global	63,6%	0%
Visoren, S.L.	Palomar, 34	Asociada	Puesta en equivalencia	35,8%	0%

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

NOTA 18. INFORMACIÓN SEGMENTADA

En los cuadros siguientes se reflejan los ingresos derivados de primas emitidas y las provisiones técnicas correspondientes al seguro directo y reaseguro aceptado del ejercicio 2021 y 2020.

Ejercicio 2021

Concepto	España		Espacio económico europeo		Otros países	
	Primas	Provisiones	Primas	Provisiones	Primas	Provisiones
NO VIDA						
<i>Hogar</i>						
Seguro Directo	3.271.524,94	4.179.072,14	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	65.418,13	64.174,24
<i>Comunidades</i>						
Seguro Directo	53.884.120,78	73.502.508,23	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro aceptado		0,00	0,00	0,00	80.755,07	45.395,82
<i>Comercio</i>						
Seguro Directo	243.490,23	288.656,34	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Responsabilidad civil</i>						
Seguro Directo	237.119,21	940.207,32	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro aceptado	38.335,25	20.698,35	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Accidentes</i>						
Seguro Directo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Incendios</i>						
Seguro Directo	181.829,88	126.339,60	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro aceptado	42.301,03	24.746,98	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Pérdidas pecuniarias</i>						
Seguro Directo	6.649.486,06	10.230.212,58	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro aceptado	0,00	87.528,27	0,00	0,00	1.439,71	1.768,07
Subtotal No Vida	64.548.207,38	89.399.969,82	0,00	0,00	147.612,91	111.338,13
Total	64.548.207,38	89.399.969,82	0,00	0,00	147.612,91	111.338,13

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Ejercicio 2020

Concepto	España		Espacio económico europeo		Otros países	
	Primas	Provisiones	Primas	Provisiones	Primas	Provisiones
NO VIDA						
<i>Hogar</i>						
Seguro Directo	4.626.206,55	3.725.347,50	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro Aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	177.656,73	65.452,99
<i>Comunidades</i>						
Seguro Directo	77.413.131,78	71.417.130,59	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro Aceptado	18.113,74	0,00	0,00	0,00	149.363,86	46.656,94
<i>Comercio</i>						
Seguro Directo	392.998,17	279.437,31	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro Aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Pymes</i>						
Seguro Directo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro Aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Responsabilidad Civil</i>						
Seguro Directo	477.043,18	1.084.432,30	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro Aceptado	64.951,57	20.661,64	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Accidentes</i>						
Seguro Directo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro Aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Incendios</i>						
Seguro Directo	265.722,56	114.971,33	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro Aceptado	59.646,99	24.213,58	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Pérdidas Pecuniarias</i>						
Seguro Directo	8.586.137,67	9.309.661,79	0,00	0,00	0,00	0,00
Reaseguro Aceptado	0,00	54.426,74	0,00	0,00	8.532,35	1.670,95
Subtotal No Vida	91.903.952,21	86.030.282,78	0,00	0,00	335.552,94	113.780,88
Total	91.903.952,21	86.030.282,78	0,00	0,00	335.552,94	113.780,88

NOTA 19. INFORMACIÓN TÉCNICA

La Mutua tiene establecidos procedimientos de control interno que permiten realizar un seguimiento puntual de la situación y evolución de las variables críticas del negocio.

La política de suscripción de riesgos y la determinación de las tarifas está centralizada. Cualquier excepción relativa a las condiciones de aceptación y suscripción y/o tarifas establecidas debe ser autorizada y aprobada por las unidades centrales de la Entidad. Asimismo, los riesgos complejos, con elevados capitales o agravados son analizados directamente por el Área Técnica de la Mutua.

Cada una de las unidades de negocio tiene establecidos objetivos mensuales de nueva producción. Dichas unidades disponen de sistemas de seguimiento diario de la evolución del negocio. Mensualmente se controla el grado de cumplimiento de los presupuestos establecidos. Asimismo, los responsables de las diferentes áreas y unidades de negocio disponen de información mensual de la evolución de las variables críticas que condicionan la rentabilidad del negocio y, en especial, de la siniestralidad.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

La suficiencia de la prima se controla a partir del seguimiento periódico de la siniestralidad por productos, unidades, zonas geográficas y segmentos de riesgo, actuando sobre aquellos que presentan insuficiencias a fin de mantener el equilibrio técnico de la cartera. Asimismo, la Mutua tiene establecido, para sus principales ramos, un sistema automático de revisión y saneamiento de cartera conforme a la experiencia de siniestralidad de las pólizas que permite revisar las condiciones de estas. En la misma línea, la Mutua aplica un sistema de “bonus-malus” con la finalidad de adecuar las tarifas a la siniestralidad real de los riesgos.

La caída de cartera constituye otro de los puntos críticos para la Mutua. Con esta finalidad se analiza la evolución de las anulaciones y sus causas adoptándose las medidas necesarias en caso de detectarse desviaciones relevantes.

Con relación a la siniestralidad, se dispone de objetivos por unidades de negocio identificándose mensualmente la evolución de la misma y las desviaciones tanto en base interanual como acumulada. Asimismo, la Mutua cuenta con un cuadro de mando corporativo que permite la obtención diaria de la siniestralidad con la finalidad de realizar el seguimiento de la misma y anticipar posibles desviaciones.

El Departamento de Siniestros de la Mutua analiza periódicamente la evolución del número de siniestros declarados, coste medio y velocidad de tramitación. Esta información está, asimismo, disponible en el cuadro de mando corporativo de indicadores de actividad. Igualmente se controla el cumplimiento por parte de la red pericial de los estándares establecidos por la Mutua. Se realiza un seguimiento diferenciado de los siniestros tramitados a través de las Compañías de Asistencia contratadas por la Mutua.

La suficiencia de las provisiones para siniestros pendientes constituye un principio básico de la gestión aseguradora. El sistema de la Mutua permite controlar mensualmente la evolución de la provisión técnica para prestaciones por líneas y unidades de negocio. Asimismo, se dispone un sistema diario de control que permite identificar desviaciones significativas en determinados expedientes. El tipo de negocio suscrito por la Mutua con una elevada rapidez de liquidación en los siniestros, así como la baja importancia de riesgos asegurados de largo desarrollo en el tiempo son elementos mitigadores de este tipo de riesgo.

Mensualmente la Mutua obtiene los indicadores de costes y comisiones sobre primas, ratios combinado y operativo, así como el resultado técnico por ramos y el margen bruto por unidades de negocio.

Todas las variables críticas mencionadas anteriormente forman parte del cuadro de mando corporativo y del sistema de indicadores de la Mutua en el que se recogen los indicadores de resultado para controlar que se adoptan las acciones necesarias para corregir las desviaciones que se pongan de manifiesto. Los principales indicadores necesarios para la gestión del negocio están disponibles en un plazo de tiempo que asegura que no existen demoras en caso de ser preciso aplicar medidas de corrección. Los indicadores relativos a primas, siniestralidad y comisiones están disponibles el primer día laborable posterior al cierre mensual.

Cada responsable de unidad de negocio cuenta con un presupuesto y un sistema de indicadores. Su seguimiento se realiza como mínimo mensualmente, siendo responsabilidad del responsable de la unidad de negocio identificar el origen de las desviaciones y establecer las acciones necesarias para reconducir la situación.

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021.

Para el seguimiento y control del sistema de indicadores de gestión, el Área Financiera de la Mutua, de forma independiente a las unidades de negocio, realiza el seguimiento de la evolución de los indicadores, analiza el origen de las desviaciones y transmite las mismas a la Dirección para la adopción de planes de acciones adecuados para corregirlas.

Concentración del riesgo de seguros

Mutua de Propietarios como Entidad especializada en seguro inmobiliario concentra su negocio en el ramo de Multirriesgo de Edificios. Esta concentración es propia de la naturaleza especializada de la Mutua si bien la Entidad mantiene una política de desarrollo de otros segmentos de negocio en el marco de su estrategia.

Ramo	% Primas por Ramos	
	31/08/2021	31/12/2020
Edificios	83,58%	84,36%
Hogar	5,07%	5,04%
Pérdidas Pecuniarias	10,31%	9,36%
Responsabilidad Civil	0,37%	0,52%
Incendios	0,28%	0,29%
Otros	0,39%	0,43%

El cuadro siguiente muestra el desglose de las primas de Multirriesgos (Seguro Directo) en cartera por zonas geográficas:

Comunidad	% Cartera primas Multirriesgos por Comunidades Autónomas	
	31/08/2021	31/12/2020
Cataluña	51,29%	51,15%
Madrid	10,95%	11,09%
Andalucía	6,48%	6,54%
Aragón	5,36%	5,45%
Valencia	5,35%	5,15%
Otros	20,57%	20,62%

La distribución de las pólizas activas de los ramos Multirriesgos por tramos de capital es la siguiente:

Distribución pólizas MRiesgos por tramos de capital		
Tramo	31/08/2021	31/12/2020
Inferior a 5 M	95,05%	95,00%
Entre 5 M y 10 M	3,93%	3,98%
Entre 10 M y 20 M	0,88%	0,88%
Entre 20 M y 25 M	0,07%	0,07%
Superior a 25 M	0,07%	0,07%

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Asimismo, el uso de contratos de reaseguro actúa como elemento mitigador del riesgo de seguro derivado de concentraciones o acumulaciones de coberturas o geográficas.

Política de reaseguro

La naturaleza de los riesgos cubiertos por la Mutua requiere una adecuada política de reaseguro con la finalidad de homogeneizar y distribuir adecuadamente los riesgos que componen la cartera, disponer de la capacidad de suscripción necesaria para operar, limitar la volatilidad de los resultados y asegurar la estabilidad financiera y optimizar el uso y coste de capital

Con esta finalidad la Mutua realiza periódicamente un estudio de estructura óptima de reaseguro. Sobre la base de la experiencia histórica de siniestralidad y perfiles de cartera se realiza una proyección de siniestralidad básica y grave y de resultados esperados modelizando el impacto de la contratación del programa de reaseguro y su efecto en la reducción de la pérdida técnica esperada. Se calcula con un VaR del 99,5%.

La cobertura de reaseguro del negocio de Daños (Multirriesgos, Incendios y RC Inmobiliaria) se realiza mediante la combinación de contratos proporcionales y de exceso de pérdida por riesgo y por evento & cúmulo. El principal contrato proporcional (cuota parte) cubre los ramos de Hogar, Comercio y Responsabilidad Civil. La prioridad de los contratos de exceso de pérdida se ha establecido en 300.000 euros. Asimismo, los límites de capacidad están adecuados a las características de los productos comercializados por la Mutua. Conforme a un principio de prudencia las cesiones se realizan siempre sobre la base de suma asegurada.

Para las coberturas de eventos se dispone de un estudio específico de simulación de impactos en el que se ha modelizado la siniestralidad esperada y el efecto de la transferencia de riesgo al reaseguro con la finalidad de asegurar la adecuación de las capacidades contratadas.

Asimismo, las coberturas de defensa jurídica y otras garantías están amparadas por contratos de reaseguro de prestación de servicios mediante el cual se cede el riesgo y el coste de la siniestralidad al reasegurador.

En relación con el riesgo reasegurador, la Mutua mantiene sus contratos con algunas de las principales y más solventes reaseguradoras mundiales que operan en España requiriendo, como política general, un rating de solvencia financiera de Standard & Poor's o equivalente, no inferior a A para sus contratos proporcionales y de exceso de pérdida. Conforme a la política de reaseguro, se pueden autorizar excepciones puntuales a este rating mínimo requerido:

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Para el seguro de No Vida, los ingresos y gastos técnicos correspondientes al ejercicio 2021 y 2020 son los que muestra el cuadro a continuación:

Ejercicio 2021

	Accidentes	Incendios	P. Pec	R. Civil	Hogar	Comercio	Edificios	TOTAL
I. PRIMAS IMPUTADAS, NETAS DE REASEGURO								
1. Primas devengadas	0,00	181.829,88	6.649.486,06	237.119,21	3.271.524,94	243.490,23	53.884.120,78	64.467.571,10
1.1. Seguro directo	0,00	42.301,03	1.439,71	38.335,25	65.418,13	0,00	80.755,07	228.249,19
1.2. Reaseguro aceptado	0,00	-21.137,87	26.802,88	-55.703,90	1.375,57	-61.014,96	114.856,63	5.178,35
1.3. Var. de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+/-)	0,00	11.631,99	186.239,22	170.400,26	2.307.193,03	189.294,85	506.879,16	3.371.638,52
2. Primas del reaseguro cedido	0,00	-11.742,02	-490.765,40	33.403,52	-283.181,89	1.365,25	-2.138.830,68	-2.889.751,22
3. Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+/-)	0,00	-1.217,74	-103,80	-60,31	1.278,75	0,00	1.261,12	1.158,02
3.1. Seguro directo	0,00	-1.757,96	89.081,31	32.220,62	-71.256,43	1.419,76	1.219.613,48	1.269.320,78
3.2. Reaseguro aceptado	0,00	180.159,23	5.911.538,92	50.472,89	820.478,89	-6.874,09	50.215.670,28	57.171.446,14
4. Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+/-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL PRIMAS IMPUTADAS, NETAS DE REASEGURO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES								
1. Ingresos procedentes de inversiones inmobiliarias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Ingresos procedentes de inversiones financieras	0,00	704,33	57.032,01	3.492,28	21.189,54	1.651,69	422.287,08	506.356,93
2.3. Otros ingresos financieros	0,00	662,84	53.672,93	3.286,59	19.941,52	1.554,41	397.415,15	476.533,44
3. Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro inmovilizado e inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1. De inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. De inversiones financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Beneficios en realización del inmovilizado material e inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1. De inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	0,00	3.518,12	284.875,72	17.443,97	105.842,08	8.250,22	2.109.330,21	2.529.260,32
4.2. De inversiones financieras	0,00	4.885,29	395.580,65	24.222,84	146.973,15	11.456,32	2.929.032,44	3.512.150,69
TOTAL INGRESOS DEL INMOVILIZADO Y DE LAS INVERSIONES	0,00	1.301,71	23.872,21	13.000,31	74.358,38	2.879,69	1.250.711,39	1.366.123,69
III. OTROS INGRESOS TÉCNICOS								
IV. SINIESTRALIDAD, NETA DE REASEGURO								
1. Prestaciones pagadas	0,00	0,00	1.643.764,53	187.778,10	1.630.448,95	63.380,78	32.318.007,22	35.843.379,58
1.1. Seguro directo	0,00	1.319,80	20.262,82	0,78	9.841,52	0,00	24.237,62	55.662,54
1.2. Reaseguro aceptado	0,00	0,00	-21.438,85	149.015,57	1.320.453,03	50.504,71	1.774.189,58	3.272.723,84
1.3. Reaseguro cedido (-)	0,00	0,00						

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Ejercicio 2020

	Accidentes	Incendios	P. Pec	R. Civil	Hogar	Comercio	Edificios	TOTAL
I. PRIMAS IMPUTADAS, NETAS DE REASEGURO								
1. Primas devengadas	0,00	265.722,56	8.586.137,67	477.043,18	4.626.206,55	392.998,17	77.413.131,78	91.761.239,91
1.1. Seguro directo	0,00	59.646,99	8.532,35	64.951,57	177.656,73	0,00	167.477,60	478.265,24
1.2. Reaseguro aceptado	0,00	865,90	-7.899,22	119,90	-101,21	-683,91	-65.996,07	-73.694,61
1.3. Var. de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+/-)	0,00	10.467,19	578.669,90	373.692,49	3.386.406,28	312.034,80	5.113.453,19	9.774.723,85
2. Primas del reaseguro cedido								
3. Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+/-)								
3.1. Seguro directo	1.303,73	9.168,98	-919.217,11	54.872,23	-265.480,94	779,92	3.494,95	-1.115.078,24
3.2. Reaseguro aceptado	0,00	-430,84	-1.113,29	6.647,73	-9.439,41	0,00	-2.388,41	-6.724,22
4. Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+/-)	571,77	733,18	-8.678,78	44.936,88	-129.856,54	-1.034,97	13.924,85	-79.403,61
TOTAL PRIMAS IMPUTADAS, NETAS DE REASEGURO	731,96	323.773,22	7.096.449,28	185.005,24	1.272.291,98	82.094,35	72.388.341,81	81.348.687,84
II. INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES								
1. Ingresos procedentes de inversiones inmobiliarias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Ingresos procedentes de inversiones financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. Ingresos procedentes de inv. Fin. empresas del grupo y asociadas	5,37	1.105,39	63.063,19	6.970,04	29.194,57	2.281,05	593.849,34	696.468,95
2.2. Ingresos procedentes de inversiones financieras	5,41	1.114,58	63.587,42	7.027,98	29.437,25	2.300,02	598.785,83	702.258,49
2.3. Otros ingresos financieros								
3. Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro inmovilizado e inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1. De inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,01	2,47	141,18	15,60	65,36	5,11	1.329,41	1.559,14
3.2. De inversiones financieras								
4. Beneficios en realización del inmovilizado material e inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1. De inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	8,47	1.744,38	99.517,52	10.999,15	46.070,79	3.599,64	937.130,05	1.099.070,00
4.2. De inversiones financieras	19,26	3.966,82	226.309,31	25.012,77	104.767,97	8.185,82	2.131.094,63	2.499.356,58
TOTAL INGRESOS DEL INMOVILIZADO Y DE LAS INVERSIONES	0,00	3.017,94	25.560,50	0,00	33.384,56	3.093,46	695.603,04	760.659,50
III. OTROS INGRESOS TÉCNICOS								
IV. SINISTRALIDAD, NETA DE REASEGURO								
1. Prestaciones pagadas								
1.1. Seguro directo	0,00	-92.617,26	2.085.726,39	230.650,84	2.602.566,36	41.309,98	42.699.252,05	47.566.888,36
1.2. Reaseguro aceptado	0,00	6.616,93	-127.713,47	-449,03	57.151,21	0,00	50.092,89	-14.301,47
1.3. Reaseguro cedido (-)	0,00	-22.581,59	-61.625,26	161.975,22	2.129.226,45	36.041,52	3.656.196,47	5.899.232,81

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

	Accidentes	Incendios	P. Pec.	R. Civil	Hogar	Comercio	Edificios	TOTAL
2. Variación de la provisión para prestaciones (+/-)								
2.1. Seguro directo	0,00	-29.290,04	2.387.681,68	-265.506,11	-322.226,78	3.586,09	-1.355.277,65	418.967,19
2.2. Reaseguro aceptado	0,00	-13.940,07	-95.883,92	17,30	-5.606,54	0,00	-6.792,82	-122.206,05
2.3. Reaseguro cedido (-)	0,00	-152,81	356.405,02	-138.413,51	-216.057,66	27.714,82	58.945,12	88.440,98
3. Gastos imputables a prestaciones	0,00	100,10	53.734,25	-10.251,99	321.005,37	7.873,69	4.579.264,04	4.972.229,44
TOTAL SINISTRALIDAD, NETA DE REASEGURO	0,00	-106.395,94	4.008.765,17	-48.596,72	739.720,83	-10.986,58	42.251.396,92	46.833.903,68
V. VAR. DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS, NETAS REAS. (+/-)								
VI. PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS Y EXTORNOS								
1. Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Variación de la provisión para participaciones en beneficios y extornos (+/-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS Y EXTORNOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS								
1. Gastos de adquisición	173,75	64.917,29	4.167.883,84	87.280,08	2.119.598,19	106.217,05	22.870.710,86	29.416.781,06
2. Gastos de administración	0,00	14.652,37	452.267,20	18.424,55	291.913,01	21.026,82	3.548.951,45	4.347.235,40
3. Comisiones y participaciones del reaseguro cedido	171,16	113,42	0,00	119.292,90	1.311.661,54	124.053,85	-62.779,27	1.492.513,60
TOTAL GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS	2,59	79.456,24	4.620.151,04	-13.588,27	1.099.849,66	3.190,02	26.482.441,58	32.271.502,86
VIII. OTROS GASTOS TÉCNICOS								
1. Variación del deterioro por insolvencias (+/-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.025,04	-2.025,04
2. Variación del deterioro por depreciación del inmovilizado (+/-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Variación de prestaciones por convenios de liquidación de siniestros (+/-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Otros	0,00	11.319,90	343.307,86	14.133,01	222.640,39	16.022,34	2.692.047,88	3.299.471,38
TOTAL OTROS GASTOS TÉCNICOS	0,00	11.319,90	343.307,86	14.133,01	222.640,39	16.022,34	2.690.022,84	3.297.446,34
IX. GASTOS DEL INMOVILIZADO Y DE LAS INVERSIONES								
1. Gastos de gestión de las inversiones								
1.1. Gastos de inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Gastos de inversiones y cuentas financieras	5,56	1.144,67	65.304,05	7.217,71	30.231,95	2.362,11	614.950,84	721.216,89
2. Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones								
2.1. Amortización de inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3. Deterioro de inversiones financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pérdidas procedentes de inmovilizado material y de las inversiones								
3.1. De inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. De las inversiones financieras	0,04	8,05	459,06	50,74	212,52	16,60	4.322,86	5.069,87
TOTAL GASTOS DE LAS INVERSIONES	5,60	1.152,72	65.763,11	7.268,45	30.444,47	2.378,71	619.273,70	726.286,76
RESULTADO DE LA CUENTA TÉCNICA DEL SEGURO NO VIDA	743,03	345.225,06	-1.689.668,09	250.801,54	-682.210,84	82.769,14	3.171.904,44	1.479.564,28

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Para el seguro de no vida, el resultado técnico por año de ocurrencia correspondiente a los ejercicios 2021 y 2020 son los que a continuación se muestran:

Ejercicio 2021

	Accidentes	Incendios	P. Pec.	R.Civil	Hogar	Comercio	Edificios	TOTAL
I. PRIMAS ADQUIRIDAS (Directo y aceptado)	0,00	227.660,07	7.040.827,18	290.253,69	3.723.883,13	235.800,81	58.299.787,19	69.818.212,07
1. Primas netas de anulaciones	0,00	261.757,70	7.504.893,50	312.614,38	3.845.155,11	295.450,52	60.083.662,81	72.303.534,02
2. +/- Variación de las provisiones para primas no consumidas	0,00	-12.959,76	-490.869,20	33.343,21	-122.647,55	1.365,25	-1.898.732,25	-2.490.500,30
3. +/- Variación de la provisión para primas pendientes	0,00	-21.137,87	26.802,88	-55.703,90	1.375,57	-61.014,96	114.856,63	5.178,35
II. PRIMAS PERIODIFICADAS DEL REASEGURO (Cedido y retrocedido)	571,77	11.200,37	57.610,48	202.620,88	2.235.936,60	190.714,61	1.726.492,64	4.425.147,36
1. Primas netas de anulaciones y extornos	-0,00	10.467,19	66.289,26	170.400,26	2.307.193,03	189.294,85	506.879,16	3.250.523,76
2. +/- Variación de la provisión para primas no consumidas	571,77	733,18	-8.678,78	32.220,62	-71.256,43	1.419,76	1.219.613,48	1.174.623,60
A. TO TAL PRIMAS ADQUIRIDAS NETAS DE REASEGURO (I-II)	-571,77	216.459,70	6.983.216,70	87.632,81	1.487.946,53	45.086,20	56.573.294,55	65.393.064,71
III. SINIESTRALIDAD (Directo + Aceptado)	0,00	737,57	3.459.599,36	49.784,31	1.951.007,32	61.578,89	31.678.129,06	37.200.836,52
1. Prestaciones, y gastos imputables a prestaciones	0,00	1.319,80	222.669,28	14.829,26	1.138.385,38	35.723,03	17.233.635,71	18.646.562,46
2. Provisión técnica de siniestros ocurridos en el ejercicio	0,00	-582,23	3.236.930,09	34.955,05	812.621,94	25.855,85	14.444.493,35	18.554.274,06
IV. SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO (Cedido y retrocedido)	0,00	0,00	1.802.724,04	197.102,51	1.351.342,55	43.754,78	1.854.351,96	5.249.275,85
1. Prestaciones y gastos pagados y de siniestralidad de siniestros pagados en el ejercicio	0,00	0,00	-13.730,64	11.527,15	778.415,16	26.469,25	676.368,77	1.479.049,69
2. Provisión técnica de siniestros ocurridos en el ejercicio	0,00	0,00	1.816.454,68	185.575,36	572.927,39	17.285,53	1.177.983,19	3.770.226,15
B. TO TAL SINIESTRALIDAD NETA DE REASEGURO (III-IV)	0,00	737,57	1.656.875,32	-147.318,20	599.664,77	17.824,11	29.823.777,10	31.951.560,67
V. GASTOS DE ADQUISICIÓN (Directo y aceptado)	137.677,26	44.452,67	3.655.475,25	57.463,44	1.412.815,10	69.592,10	15.886.002,38	21.263.478,20
VI. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Directo y aceptado)	0,00	8.988,22	276.585,89	11.392,55	186.735,94	11.136,27	2.028.825,18	2.523.664,05
VII. OTROS GASTOS TÉCNICOS (Directo y aceptado)	0,00	8.342,50	245.005,63	10.424,55	167.624,66	9.953,38	1.832.948,19	2.274.298,90
VIII. GASTOS DE ADQUISICIÓN, ADMINISTRACIÓN Y OTROS GASTOS TÉCNICOS (Cedido y retrocedido)	0,00	100,06	-179.333,22	63.086,48	824.002,92	69.995,48	47.217,84	825.069,56
IX. INGRESOS FINANCIEROS TÉCNICOS, NETOS DE LOS GASTOS DE LA MISMA NATURALEZA	0,00	4.372,15	354.029,48	21.678,51	131.535,32	10.252,97	2.621.371,45	3.143.239,87



Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

Ejercicio 2020

	Accidentes	Incidios	P. Pec.	R. Civil	Hogar	Comercio	Edificios	TOTAL
I. PRIMAS ADQUIRIDAS (Directo y aceptado)	1.303,73	341.022,30	7.860.764,17	605.389,05	4.701.807,55	400.175,56	78.638.486,32	92.548.948,68
1. Primas netas de anulaciones	0,00	331.418,26	8.788.993,79	543.749,19	4.899.950,47	400.079,55	78.703.375,84	93.667.567,10
2. +/- Variación de las provisiones para primas no consumidas	1.303,73	8.738,14	-920.330,40	61.519,96	-198.041,71	779,92	1.106,54	-1.044.923,82
3. +/- Variación de la provisión para primas pendientes	0,00	865,90	-7.899,22	119,90	-101,21	-683,91	-65.996,06	-73.694,60
II. PRIMAS PERIODIFICADAS DEL REASEGURO (Cedido y retrocedido)	5.248,84	9.715,87	379.093,41	418.629,37	3.256.549,74	310.999,83	5.127.378,03	9.507.615,10
1. Primas netas de anulaciones y extornos	2.187,37	10.070,99	407.620,63	373.692,49	3.386.406,28	312.034,80	5.113.453,18	9.605.465,75
2. +/- Variación de la provisión para primas no consumidas	3061,47	-355,12	-28.527,22	44.936,88	-129856,54	-1034,9702	13.924,85	-97.850,65
A. TO TAL PRIMAS ADQUIRIDAS NETAS DE REASEGURO (I-II)	-3.945,11	331.306,43	7.481.670,76	186.759,68	1.445.257,81	89.175,73	73.511.108,29	83.041.333,58
III. SINIESTRALIDAD (Directo + Aceptado)	0,00	-6.606,13	5.032.237,34	96.282,03	2.680.441,45	115.763,42	45.353.315,41	53.271.433,51
1. Prestaciones, y gastos imputables a prestaciones	0,00	7.333,93	1.061.638,12	47.267,99	1.899.035,63	51.713,21	25.987.918,82	29.054.907,70
2. Provisión técnica de siniestros ocurridos en el ejercicio	0,00	-13.940,07	3.970.599,22	49.014,04	781.405,82	64.050,21	19.365.396,59	24.216.525,81
IV. SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO (Cedido y retrocedido)	0,00	0,00	1.327.964,02	66.614,97	1.843.409,72	72.890,38	4.691.165,14	8.002.044,23
1. Prestaciones y gastos pagados y de siniestralidad de siniestros pagados en el ejercicio	0,00	0,00	-52.277,11	37.022,30	1.302.985,82	34.969,43	2.814.511,93	4.137.212,36
2. Provisión técnica de siniestros ocurridos en el ejercicio	0,00	0,00	1.380.241,13	29.592,68	540.423,91	37.920,95	1.876.653,21	3.864.831,87
B. TO TAL SINIESTRALIDAD NETA DE REASEGURO (III-IV)	0,00	-6.606,13	3.704.273,32	29.667,06	837.031,73	42.873,04	40.662.150,27	45.269.389,28
V. GASTOS DE ADQUISICIÓN (Directo y aceptado)	32.284,55	66.398,27	4.167.883,84	97.609,07	2.138.443,52	107.456,47	23.103.389,91	29.713.465,62
VI. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Directo y aceptado)	0,00	14.652,37	452.267,20	18.424,55	291.913,01	21.026,82	3.548.951,45	4.347.235,41
VII. OTROS GASTOS TÉCNICOS (Directo y aceptado)	0,00	11.319,90	343.307,86	14.133,01	222.640,39	16.022,34	2.690.022,85	3.297.446,34
VIII. GASTOS DE ADQUISICIÓN, ADMINISTRACIÓN Y OTROS GASTOS TÉCNICOS (Cedido y retrocedido)	-171,16	113,42	-40.807,99	119.292,90	1.311.661,54	124.053,85	-62.779,27	1.451.705,60
IX. INGRESOS FINANCIEROS TÉCNICOS, NETOS DE LOS GASTOS DE LA MISMA NATURALEZA	13,67	2.814,05	160.542,65	17.743,93	74.321,85	5.806,98	1.511.787,43	1.773.030,55

Notas explicativas del periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021

NOTA 20. CÓDIGO DE CONDUCTA EN MATERIA DE INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES

La Orden ECO/3721/2003 de 23 de diciembre, en desarrollo de la disposición adicional tercera de la Ley 44/2002 de Medidas de Reforma del Sistema Financiero, aprobó el Código de Conducta para las Mutuas de Seguros y Mutualidades de Previsión Social en materia de inversiones financieras temporales.

Conforme a lo establecido en dichas disposiciones, el Consejo de Administración informa que en el transcurso de los ejercicios 2021 y 2020 se ha cumplido lo establecido en dicho Código de Conducta relativo a inversiones financieras temporales.

NOTA 21. INFORMACIÓN SOBRE LOS APLAZAMIENTOS DE PAGO A PROVEEDORES EN OPERACIONES COMERCIALES

Información sobre el periodo medio de pago a proveedores. Disposición adicional tercera. "Deber de información de la Ley 15/2010, de 5 de julio", se detalla a continuación las características de los pagos realizados en los ejercicios 2021 y 2020:

Concepto	Días	
	2021	2020
Período medio de pago a proveedores	32,95	48,88
Ratio de operaciones pagadas	33,66	48,76
Ratio de operaciones pendientes de pago	20,69	4,54

Concepto	Importe	
Total pagos realizados	24.266.772,44	30.482.402,65
Total pagos pendientes	1.409.162,70	1.686.961,33

Barcelona, 12 de noviembre de 2021

MUTUA DE PROPIETARIOS SEGUROS Y REASEGUROS A PRIMA FIJA

FORMULACIÓN DEL BALANCE DE SITUACIÓN, CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS Y NOTAS EXPLICATIVAS DEL PERIODO CERRADO AL 31 DE AGOSTO DE 2021

El balance y la cuenta de pérdidas y ganancias y las notas explicativas de **MUTUA DE PROPIETARIOS SEGUROS Y REASEGUROS A PRIMA FIJA** correspondientes al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de agosto de 2021 compuestos por 65 hojas incluida la presente y han sido formulados por el Consejo de Administración en fecha 12 de noviembre de 2021.

Firmado por ~~Jordi Xiol Quingles~~
el 2021-11-12 11:22:35 GMT

Presidente
D. Jordi Xiol Quingles

Firmado por ~~Antonio de Pádua Batlle de Balle Fornells~~
el 2021-11-12 12:05:16 GMT

Vicepresidente
D. Antonio de Pádua Batlle de Balle Fornells

Firmado por ~~Lluís Bou Salazar~~
el 2021-11-12 11:20:25 GMT

Vocal
D. Lluís Bou Salazar

Firmado por ~~Elena Rico Vilar~~
el 2021-11-12 11:27:47 GMT

Vocal
D^a. Elena Rico i Vilar

Firmado por ~~Beatriz Soler Bigas~~
el 2021-11-12 11:33:02 GMT

Vocal:
D^a. Beatriz Soler Bigas

Firmado por ~~Miguel Perdigué Andrés~~
el 2021-11-12 11:20:06 GMT

Vocal
D. Miguel Perdigué Andrés

Firmado por ~~Mercè Tell García~~
el 2021-11-12 11:30:48 GMT

Vocal
D^a. Mercè Tell García

Firmado por ~~Enrique Vendrell Santiveri~~
el 2021-11-12 12:12:26 GMT

Vocal
D. Enrique Vendrell Santiveri

Firmado por ~~Belén Linares Corell~~
el 2021-11-12 11:33:41 GMT

Vocal:
D^a Belén Linares Corell

Firmado por ~~Mónica Sala Gómez~~
el 2021-11-12 11:32:19 GMT

Vocal:
Mónica Sala Gómez