

**INFORME DE AUDITORÍA Y CUENTAS ANUALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

24 de abril de 2023

***MUTUALIDAD GENERAL DE PREVISIÓN SOCIAL
GESTORES ADMINISTRATIVOS A PRIMA FIJA***

Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

A los mutualistas de la Mutualidad General de Previsión Social de los Gestores Administrativos a Prima Fija, en adelante MUTUAGA o la Mutualidad:

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de Mutualidad General de Previsión Social de los Gestores Administrativos a Prima Fija, que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2022, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Mutualidad a 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) 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 de las cuentas anuales* de nuestro informe.

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

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

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre las notas 2.G y 10 de la memoria, donde se describen las conclusiones puestas de manifiesto por la inspección de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones en su acta de fecha 22 de diciembre de 2022, en cuanto a los criterios e hipótesis realizados por la Mutualidad en el cálculo de la provisión matemática al cierre del ejercicio 2021, los criterios e hipótesis aplicados por la Mutualidad en el cálculo de la provisión matemática al cierre del ejercicio 2022, así como las alegaciones presentadas por la Mutualidad el 24 de enero de 2023. La Mutualidad ha calculado la provisión matemática al cierre del ejercicio 2022 aplicando parcialmente las indicaciones puestas de manifiesto por el supervisor en su acta de inspección, referida a la provisión matemática a 31 de diciembre de 2021. A la fecha de este informe la Mutualidad de encuentra a la espera de obtener la respuesta del supervisor a las alegaciones presentadas. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

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 de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Cuestiones clave de la auditoría

Provisiones matemáticas

Las provisiones matemáticas recogidas en el pasivo son el área más significativa del balance de situación. La Mutualidad, en base a la legislación vigente y a sus estatutos y reglamentos internos, define y establece los criterios de cálculo de las provisiones matemáticas que son de aplicación.

En el ejercicio 2022, según se indica en la nota 10 de la memoria, se han aplicado las tablas biométricas de mortalidad y supervivencia vigentes y dotado el 100% del cálculo obtenido con dichas tablas, concluyendo el plan de adaptación que venía aplicando la Mutualidad desde el ejercicio 2020, según la Resolución del 17 de diciembre de 2020.

Por la significatividad de las cifras y el grado de estimación en los criterios e hipótesis aplicados en dicho cálculo, consideramos esta área una cuestión clave de auditoría.

Inversiones financieras

Los activos financieros son un área significativa del balance de situación de Mutuaga. La Mutualidad dispone de procedimientos escritos para definir sus políticas de inversión en cuanto a riesgo, liquidez, etc. La valoración de dichos activos se realiza conforme a la normativa aplicable, tanto en el momento de la adquisición como en su valoración posterior. La Entidad dispone de una aplicación informática para el cálculo de la valoración posterior, así como para las implicaciones que las inversiones financieras tienen en el balance económico de solvencia.

Por todo ello, consideramos esta área una cuestión clave de auditoría.

Tratamiento en la auditoría

Hemos realizado la revisión del cálculo de las provisiones matemáticas con la colaboración de un actuario de nuestro equipo; se han revisado las hipótesis y criterios utilizados por la Mutualidad para el cálculo de las provisiones y se han realizado pruebas sustantivas de recálculo tomando como base los datos de los mutualistas activos y pasivos.

Hemos revisado que la información relativa a las provisiones matemáticas en los estados financieros y memoria contienen los desgloses y datos requeridos en la normativa que es de aplicación.

En el desarrollo de nuestro trabajo hemos realizado pruebas sustantivas sobre una muestra de operaciones de compra y venta de activos financieros y pruebas de comprobación del valor razonable de los activos financieros, así como el registro contable de las variaciones de valor en el ejercicio 2022.

Hemos contrastado la información con los depositarios de dichas inversiones financieras y revisado que la información contenida en la memoria cumple con los requisitos de información respecto a las inversiones financieras.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2022, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Mutualidad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

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

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2022 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores y de la comisión de auditoría en relación con las cuentas anuales

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

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores son responsables de la valoración de la capacidad de la Mutualidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores tienen intención de liquidar la Mutualidad 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 de las cuentas anuales.

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

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

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

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

Nos comunicamos con la comisión de 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 significativas que han sido objeto de comunicación a la comisión de auditoría de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

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

Informe adicional para la comisión de auditoría

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la comisión de auditoría de la Mutualidad de fecha 24 de abril de 2023.

Periodo de contratación

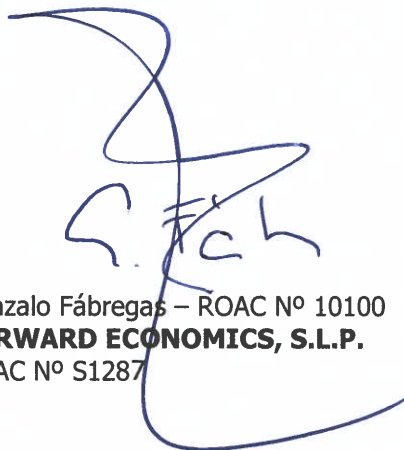
La Asamblea General de Representantes celebrada el 24 de mayo de 2021 nos nombró, como co-audidores por un periodo de tres años, para auditar las cuentas anuales de los ejercicios 2021, 2022 y 2023.

Con anterioridad a la co-auditoría, Audalia Nexia Auditores S.L. fue designada por acuerdo de la Asamblea General de Representantes y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2011.

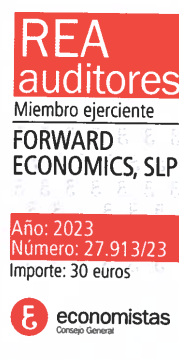
Madrid, 24 de abril de 2023



Santiago Alió – ROAC Nº 16088
Audalia Nexia Auditores, S.L.
ROAC Nº S0200



Gonzalo Fábregas – ROAC Nº 10100
FORWARD ECONOMICS, S.L.P.
ROAC Nº S1287



MEMORIA ANUAL 2022

Balance de situación a 31 de diciembre de 2022 y 2021

BALANCE DE SITUACION A 31 DE DICIEMBRE DE 2.022 Y 2021			
A)	ACTIVO	AÑO 2.022	AÑO 2.021
A-1	EFFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LIQUIDOS EQUIVALENTES (N-5.1)	1.115.009,00	1.966.932,85
A-2	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR	10.946.378,02	12.920.596,98
I.	Instrumentos de patrimonio (N-5.1)	10.946.378,02	12.920.596,98
A-3	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN P Y G.	-	-
A-4	ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	27.422.923,04	29.644.871,74
I.	Instrumentos de patrimonio		
II.	Valores representativos de deuda	27.422.923,04	29.644.871,74
III.	Inver.s por cta de los tomad. de seg.de vida que asu. riesgo de la inversion		
IV.	Otros		
A-5	PRESTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR	655.238,37	706.041,49
I.	Valores representativos de deuda	297.827,19	288.229,24
II.	Préstamos (N-5.1)	351.678,88	407.817,64
III.	Depósitos en entidades de crédito	-	-
V.	Créditos por operaciones de seguro directo (N-5.1)	3.130,30	7.392,61
IX.	Otros créditos	2.602,00	2.602,00
A-9	INMOVILIZADO MATERIAL E INVERSIONES INMOBILIARIAS	2.162.424,13	2.182.830,60
I.	Inmovilizado material (N-6)	1.224.434,87	1.226.245,95
II.	Inversiones inmobiliarias (N-6)	937.989,26	956.584,65
A-10	INMOVILIZADO INTANGIBLE	4.454,16	15.088,40
III.	Otro activo intangible (N-8)	4.454,16	15.088,40
A-11	PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO Y ASOCIADAS		
A-12	ACTIVOS FISCALES, DONACIONES Y LEGADOS RECIBIDOS (N-11)	530.583,02	143.665,69
I.	Activos por impuesto corriente (N-8)	59.908,70	125.899,44
II.	Activos por impuesto diferido	470.674,32	17.766,25
A-13	OTROS ACTIVOS	381.696,37	370.914,31
III.	Periodificaciones (N-9)	381.696,37	370.914,31
IV.	Resto de activos		
A-14	ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-	-
TOTAL ACTIVO		43.218.706,11	47.950.942,06
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
A)	PASIVO	AÑO 2.022	AÑO 2.021
A-3	DÉBITOS Y PARTIDAS A PAGAR	100.789,59	54.343,94
III.	Deudas por operaciones de seguro	15.504,69	15.291,53
IX.	Otras deudas (N-5.2)	85.284,90	39.052,41
A-4	DERIVADOS DE COBERTURA	-	-
A-5	PROVISIONES TÉCNICAS (N-10)	35.764.955,65	35.759.115,62
III.	Provisión de seguros de vida	35.764.955,65	35.759.115,62
	3 Provisiones matemáticas	32.735.375,90	34.857.592,32
	4 Provisión matemática adicional	1.721.930,95	
	5 Provisión para prestaciones	1.307.648,80	901.523,30
A-7	PASIVOS FISCALES	296.592,14	1.224.875,38
I.	Pasivos por impuesto corriente	54.376,35	82.341,86
II.	Pasivos por impuesto diferido	242.215,79	1.142.533,52
A-8	RESTO DE PASIVOS (N-11)	-	-
A-9	PASIVOS VINCULADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-	-
TOTAL PASIVO		36.162.337,38	37.038.334,94
B)	NETO		
B-1	FONDOS PROPIOS	8.336.622,89	8.152.418,56
I.	Capital o fondo mutual	30.050,61	30.050,61
II.	Prima de emisión	-	-
III.	Reservas	8.128.779,75	7.874.194,75
IV.	(Acciones propias)	-	-
V.	Resultados de ejercicios anteriores	-	- 1.069.114,52
VI.	Otras aportaciones de socios y mutualistas	-	-
VII.	Resultado del ejercicio	177.792,53	1.317.287,72
VIII.	(Mutualistas subsidios a cuenta beneficios)	-	-
IX.	Otros instrumentos de patrimonio neto	-	-
C-2	AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR	- 1.280.254,16	2.760.188,56
I.	Activos financieros disponibles para la venta	- 1.280.254,16	2.760.188,56
V.	Otros Ajustes		
C-3	SUBVENCIONES	-	-
TOTAL NETO		7.056.368,73	10.912.607,12
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		43.218.706,11	47.950.942,06

Cuenta de pérdidas y ganancias técnica y no técnica

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

CUENTA TECNICA SEGURO VIDA		AÑO 2.022	AÑO 2.021
I.1	PRIMAS IMPUTADAS AL EJERCICIO, NETAS DE REASEGURO	3.999.636,18	3.863.737,73
a)	Primas Devengadas	3.999.636,18	3.863.737,73
a1)	Seguro Directo	4.005.115,95	3.867.497,08
a2)	Reaseguro Aceptado		
a3)	Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)	- 5.479,77	- 3.759,35
I.2	INGRESOS DE LAS INVERSIONES	3.705.820,81	4.021.785,56
a	Ingresos procedentes de las inversiones Inmobiliarias	46.150,00	30.400,00
b	Ingresos procedentes de las inversiones Financieras	3.659.670,81	3.991.385,56
I.	Instrumentos de patrimonio	2.640.022,82	2.937.238,90
II.	Valores representativos de deuda	823.897,37	794.466,90
III.	Instrumentos híbridos		
IV.	Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión		
V.	Otros	195.750,62	259.679,76
d	Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones		
I.3	OTROS INGRESOS TECNICOS	-	-
I.4	SINIESTRALIDAD	-2.927.806,15	-3.600.418,03
a)	Prestaciones y gastos pagados	-2.384.771,28	-2.417.865,80
a1)	Seguro Directo	-2.384.771,28	-2.417.865,80
b)	Variación de la Provision para Prestaciones (+o -)	- 406.125,50	- 901.523,30
b1)	Seguro Directo (N-10)	- 406.125,50	- 901.523,30
c)	Gastos Imputados a prestaciones (N-13)	- 136.909,37	- 281.028,93
I.5	VAR. OTRAS PROV. TECNICAS, netas de REASEGURO (+ O -)	400.285,47	862,00
b)	Variación de la Provision de seguros de vida (+o -)	400.285,47	862,00
b1)	Seguro Directo (N-10)	400.285,47	862,00
1.6	PARTICIPACION EN BENEFICIOS Y EXTORNOS	-	-
I.7	GASTOS DE EXPLOTACION NETOS	- 424.351,22	- 440.679,91
a)	Gastos de Adquisicion (N-13)	- 164.843,61	- 156.147,56
b)	Gastos de administracion (N-13)	- 259.507,61	- 284.532,35
c)	Comisiones y participaciones por convenios liquidacion siniestros (+ o -)		
I.8	OTROS GASTOS TECNICOS (+ O -)	- 267.792,48	-
I.9	GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	-4.253.809,05	-2.108.081,26
a)	Gastos de Gestion de las Inversiones	- 270.969,23	- 184.617,15
a1)	Gastos de inmovilizado Material y de las Inversiones inmobiliarias (N-13)	- 54.912,03	- 80.569,35
a2)	Gasto de Inversiones y cuentas financieras (N-13)	- 216.057,20	- 104.047,80
b)	Correcciones de valor de las Inversiones	32.146,20	- 195.878,40
b1)	Amortizacion del Inmovilizado Material y de las Inversiones inmobiliarias	-	- 79.350,21
b2)	Deteriordo del Inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	32.146,20	88.901,65
b3)	Deteriordo de inversiones financieras	-	- 205.429,84
c)	Perdidas procedentes del Inmovilizado material y de las inversiones	-4.014.986,02	-1.727.585,71
c1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-	-
c2)	De las Inversiones Financieras	-4.014.986,02	-1.727.585,71
I.10	SUBTOTAL (RESULTADO DE LA CUENTA TECNICA DEL SEGURO DE VIDA)	231.983,56	1.737.206,09
CUENTA NO TECNICA SEGURO VIDA		AÑO 2.022	AÑO 2.021
III.5	SUBTOTAL (RESULTADO DE LA CUENTA NO TECNICA)	-	-
III.6	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (I.10+II.12+III.5)	231.983,56	1.737.206,77
III.7	IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS	- 54.191,03	- 419.919,05
III.8	RESULTADO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (III.6+III.7)	177.792,53	1.317.287,72
III.9	RESULTADO PROCEDENTE DE OPERACIONES INTERRUMPIDAS NETO DE IMPTOS (+ o -)	-	-
III.10	RESULTADO DEL EJERCICIO (III.8+III.9)	177.792,53	1.317.287,72

Estado de ingresos y gastos reconocidos

a) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	2022	2021
I) RESULTADO DEL EJERCICIO	177.792,53	1.317.287,72
II) OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	-4.040.442,72	-769.580,37
II.1. Activos financieros disponibles para la venta		
Ganancias y pérdidas por valoración	-5.387.257,33	-1.026.107,16
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias otras reclasificaciones		
II.8. Otros ingresos y gastos reconocidos		
II.9. Impuesto sobre beneficios	1.346.814,61	256.526,79
III TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	-3.862.650,19	547.707,35

Estado de cambios en el patrimonio neto

b) ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO						
	Fondo Mutual	Reservas	Rdos. Ejercicio	(Mut. subsid a Cta b's)	Ajustes por cambio valor	TOTAL
C. SALDO, FINAL DEL AÑO 2020	30.050,61	7.867.812,95	-1.069.144,52	0,00	3.529.768,93	10.358.487,97
I. Ajustes por cambio de criterio 2020 y anteriores						
II. Ajustes por errores 2020						
D. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2021	30.050,61	7.867.812,95	-1.069.144,52	0,00	3.529.768,93	10.358.487,97
I. Total ingresos y gastos reconocidos			1.317.287,72		-769.580,37	547.707,35
II. Operaciones con socios o mutualistas						
1 Aumentos de capital o Fondo Mutual						
2 (-) Reducción de Capital o Fondo Mutual						
3 Conversión de pasivos financieros en PN						
4 Distribución de dividendos o derramas activas						
5 Operaciones con acciones o participaciones propias						
6 Incremento (reducción) de PN resultante de la combinación de negocios						
7 Otras operaciones con socios o mutualistas						
III. Otras variaciones de PN		-1.062.702,72	1.069.114,52		0,00	6.411,80
1 Pagos basados en instrumentos de patrimonio						
2 Traspasos entre partidas de PN		-1.069.114,52	1.069.114,52			0,00
3 Otras variaciones		6.411,80			0,00	
E. SALDO, FINAL DEL AÑO 2021	30.050,61	6.805.110,23	1.317.257,72	0,00	2.760.188,56	10.912.607,12
I. Ajustes por cambio de criterio 2020 y anteriores						
II. Ajustes por errores 2020						
D. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2022	30.050,61	6.805.110,23	1.317.257,72	0,00	2.760.188,56	10.912.607,12
I. Total ingresos y gastos reconocidos			177.792,53		-4.040.442,72	-3.862.650,19
II. Operaciones con socios o mutualistas						
1 Aumentos de capital o Fondo Mutual						
2 (-) Reducción de Capital o Fondo Mutual						
3 Conversión de pasivos financieros en PN						
4 Distribución de dividendos o derramas activas						
5 Operaciones con acciones o participaciones propias						
6 Incremento (reducción) de PN resultante de la combinación de negocios						
7 Otras operaciones con socios o mutualistas						
III. Otras variaciones de PN		1.323.669,52	-1.317.257,72		0,00	6.411,80
1 Pagos basados en instrumentos de patrimonio						
2 Traspasos entre partidas de PN		1.317.257,72	-1.317.257,72			0,00
3 Otras variaciones		6.411,80			0,00	
E. SALDO, FINAL DEL AÑO 2022	30.050,61	8.128.779,75	177.792,53	0,00	-1.280.254,16	7.056.368,73

Estado de flujos de efectivo

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	Año 2022	Año 2021
A.1) Actividad aseguradora		
1.- Cobros seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado	4.003.898,49	3.860.506,73
2.- Pagos seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado	2.521.448,06	2.711.437,37
3.- Cobros reaseguro cedido	-	-
4.- Pagos reaseguro cedido	-	-
5.- Recobro de prestaciones	-	-
6.- Pagos de retribuciones a mediadores	-	-
7.- Otros cobros de explotación	-	-
8.- Otros pagos de explotación	244.456,21	150.205,46
9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I	4.003.898,49	3.860.506,73
10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II	2.765.904,27	2.861.642,83
A.2) Otras actividades de explotación		
1.- Cobros de actividades de gestión de fondos de pensiones	-	-
2.- Pagos de actividades de gestión de fondos de pensiones	-	-
3.- Cobros de otras actividades	-	-
4.- Pagos de otras actividades	264.668,51	307.293,29
5.- Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3) = III	-	-
6.- Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4) = IV	264.668,51	307.293,29
7.- Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V) (+/-)	49.131,07	-
A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV+V)	1.022.456,78	691.570,61
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
B.1) Cobros de actividades de inversión		
1.- Inmovilizado material	-	-
2.- Inversiones inmobiliarias	46.150,00	30.400,00
3.- Activos intangibles	-	-
4.- Instrumentos financieros	973.680,40	930.471,04
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas	-	-
6.- Intereses cobrados	-	-
7.- Dividendos cobrados	-	-
8.- Unidad de negocio	-	-
9.- Otros cobros relacionados con actividades de inversión	-	-
10.- Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI	1.019.830,40	960.871,04
B.2) Pagos de actividades de inversión		
1.- Inmovilizado material	16.260,46	1.110,18
2.- Inversiones inmobiliarias	-	80.677,26
3.- Activos intangibles	-	4.535,91
4.- Instrumentos financieros	2.686.467,58	2.241.259,13
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas	-	-
6.- Unidad de negocio	-	-
7.- Otros pagos relacionados con actividades de inversión	191.482,99	93.977,19
8.- Total pago: (1+2+3+4+5+6+7) = VII	2.894.211,03	2.421.559,67
B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)	-1.874.380,63	-1.460.688,63
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
C.1) Cobros de actividades de financiación		
C.2) Pagos de actividades de financiación		
C.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de financiación (VIII - IX)		
Total aumento / disminuciones de efectivo y equivalentes (A.3 + B.3 + C.3 + X)	- 851.923,85	- 769.118,02
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	1.966.932,85	2.736.050,87
Efectivo y equivalentes al final del periodo	1.115.009,00	1.966.932,85
Variación de Efectivo y equivalentes		
Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo		
1.- Caja y bancos	1.115.009,00	1.966.932,85
2.- Otros activos financieros	-	-
3.- Descubiertos bancarios reintegrables a la vista	-	-
Total efectivo y equivalentes al final del periodo (1 + 2 - 3)	1.115.009,00	1.966.932,85

1. Información General sobre la entidad y su actividad

Fundada en 1945, la Mutualidad General de Previsión Social de los Gestores Administrativos (en adelante, “MGA” o la Mutualidad) se constituyó en virtud de lo dispuesto en el Decreto de 25 de enero de 1944. Como entidad de previsión social, está acogida a lo establecido en la Ley 30/1995, de 8 de noviembre, de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, en su Reglamento aprobado por Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, y en el Real Decreto 2615/1985, de 4 de diciembre (Reglamento de Entidades de Previsión Social). Sus Estatutos se encuentran adaptados desde 1987 a la normativa regulada por la Orden Ministerial de abril de 1987, a la Ley 30/1995, que entraron en vigor el 10 de noviembre de 2000 y por último al Reglamento de Mutualidades de Previsión Social de 2003.

La existencia de MGA responde a la necesidad de establecer un régimen de asistencia y previsión social adecuado a los gestores administrativos. Su objeto social, recogido en el artículo 9 de sus Estatutos sociales, viene definido como “la práctica de operaciones de seguro directo y de capitalización en los términos que regule la legislación vigente.”

El domicilio social de la entidad se encuentra en la ciudad de Madrid, en la calle de Hermosilla, número 79, y su ámbito de aplicación se extiende a todo el territorio nacional, comprendiendo a todos los Colegios Oficiales de Gestores Administrativos de España, y obteniendo íntegramente en el mismo su cifra de negocios. Dado su ámbito nacional, MGA depende de la Dirección General de Seguros del Ministerio de Economía y Hacienda.

En los últimos años ha mantenido sin variación su objeto social y su domicilio social.

En la actualidad, MGA, que opera en el ramo técnico de vida, ampara a los asociados incorporados bajo el sistema de capitalización colectiva (con anterioridad al 31 de diciembre de 1999) en las siguientes prestaciones:

Prestaciones de pago único:

- subsidio de defunción
- subsidio de natalidad

Pensiones:

- jubilación
- incapacidad absoluta
- viudedad
- orfandad

Otras prestaciones y subsidios:

- pensiones a familiares
- ayudas a hijos disminuidos psíquicos
- seguro médico a pensionistas

En el caso de los asociados incorporados bajo el sistema de capitalización individual (a partir del 1 de enero de 2000), MGA ampara a sus afiliados en las siguientes prestaciones:

Prestaciones de pago único:

- subsidio de defunción
- jubilación
- incapacidad absoluta
- incapacidad temporal profesional (incluyendo maternidad, paternidad y riesgo en el embarazo)
- fallecimiento

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

A. Marco Normativa Financiera aplicable

Estas cuentas anuales se han formulado por el Consejo Rector de acuerdo con el marco normativo de información financiera aplicable a la Mutualidad, y establecido en:

- El Código de Comercio y la legislación mercantil.
- La Ley 20/2015 de Ordenación, Supervisión y Solvencia de la entidades aseguradoras y reaseguradoras
- Real Decreto 1060/2015 de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.
- Real Decreto 6/2004, parcialmente en vigor.
- Real Decreto 2486/1998, parcialmente en vigor.
- Reglamento Delegado de la Unión Europea 2015/35 en lo aplicable a España.
- El Plan de Contabilidad de Entidades Aseguradoras, aprobado por el Real Decreto 1.317/2.008.
- Las normas de obligado cumplimiento aprobadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, así como las normas publicadas por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, en desarrollo del Plan de Contabilidad de Entidades Aseguradoras y sus normas complementarias.
- El resto de normativa contable española que resulte de aplicación.

B. Imagen fiel

Las cuentas anuales correspondientes al ejercicio 2022 han sido obtenidas de los registros contables de la Mutualidad, se han preparado a partir de los registros contables de la Entidad y se presentan de acuerdo con la legislación mercantil vigente y con las normas establecidas en el Plan Contable de Entidades Aseguradoras aprobado mediante Real Decreto 1317/2008 y las disposiciones reguladoras establecidas por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, así como las normas posteriores que han modificado dicho plan, como el Real Decreto 1736/2010, de 23 de diciembre, el Real Decreto 583/2017, de 12 de junio, y el Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (RDOSSEAR), que entró en vigor el 1 de enero de 2016 y que tiene como finalidad primordial completar la transposición de la directiva Solvencia II efectuada por la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (LOSSEAR) de modo que muestren la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados y de los flujos de efectivo habidos durante el correspondiente ejercicio 2022.

Las cuentas anuales de la Mutualidad correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2.022, han sido formuladas por el Consejo Rector celebrado en fecha 23 de marzo de 2.023, y se encuentran pendientes de aprobación por la Asamblea General de Representantes, estimándose que serán aprobadas sin modificaciones.

C. Agrupación de partidas

Con el objeto de facilitar la claridad y su debida comprensión, algunas partidas del balance, cuenta de pérdidas y ganancias, y del estado de cambios en el patrimonio neto, se presentan de forma agrupada, incluyéndose de forma individual las partidas que sean significativas.

D. Elementos recogidos en varias partidas

No se presentan elementos patrimoniales registrados en dos o más partidas del balance.

E. Cambios en criterios contables

Para la elaboración de estas Cuentas Anuales del ejercicio 2022 no se han producido cambios de criterios contables significativos respecto a los criterios aplicados en el ejercicio 2021

F. Principios contables no obligatorios aplicados

Para la elaboración de estas cuentas anuales se han seguido los principios contables y criterios de valoración generalmente aceptados y descritos en la nota 4. No existe ningún principio contable obligatorio que, siendo significativo, se haya dejado de aplicar en la elaboración de las cuentas anuales adjuntas.

No se han aplicado principios contables no obligatorios.

G. Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

Las cuentas anuales se han elaborado bajo el principio de empresa en funcionamiento y no existen incertidumbres que puedan aportar dudas significativas sobre su normal desempeño. Por otro lado, la Entidad manifiesta que no prevé hechos relevantes que aporten incertidumbre y que puedan suponer cambios significativos en el valor de sus activos y pasivos en el ejercicio siguiente.

Durante el ejercicio 2022 la entidad ha sido sometida un procedimiento de inspección por parte de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, centrado principalmente en el cálculo de las provisiones técnicas y la adaptación a las nuevas tablas realizado por la Entidad a 31 de diciembre de 2021. El acta de inspección de 22 de diciembre de 2022 concluía con un defecto de provisiones de 50 millones de euros al cierre de ejercicio 2021. La Entidad ha tenido en cuenta parcialmente las conclusiones de la DGSFP en el cierre del ejercicio 2022, dotando el 100% de la provisión matemática según las tablas de la Resolución de 17 de diciembre de 2020, ha abandonado el sistema de casamiento de flujos que aplicó en 2021 y ha establecido nuevos criterios de reclasificación de gastos por destino más ajustados a lo indicado en el Plan Contable de Entidades Aseguradoras, tal y como se menciona en la nota 10.

La Entidad ha presentado en enero de 2023 escrito de alegaciones a dicho acta, en el que, además de los efectos que el acta de inspección ha tenido en los criterios aplicados en el cierre del ejercicio 2022 tal y como se menciona en el párrafo anterior, se alegan motivos y criterios

fundamentados en los Estatutos y en el Reglamento de Prestaciones y Aportaciones de la Mutualidad que han sido aplicados a rentas vitalicias y de viudedad, se explica la estimación de diferimiento de la jubilación como criterio basado en la experiencia de la Mutualidad, ambos criterios mantenidos en el cálculo de provisiones matemáticas al cierre del ejercicio 2022.

Las alegaciones presentadas están pendientes de contestación a la fecha de formulación de las cuentas anuales por parte de la DGS. La Entidad estima que no habrá por parte del supervisor diferencias significativas en las cifras presentadas en las cuentas anuales del ejercicio 2022 teniendo en cuenta los criterios y estimaciones realizados y las alegaciones presentadas.

H. Comparación de la información

Las cifras de las Cuentas Anuales del ejercicio 2022 son comparables con las del ejercicio 2021, en lo que hace referencia al balance de situación, memoria, estado total de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo.

Respecto a la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio 2022 se ha realizado una revisión y nueva clasificación de los gastos por naturaleza a gastos por destino que se explica en la nota 13 de esta memoria, donde se recoge un cuadro con las reclasificaciones de gasto que se hubiese reflejado en el ejercicio 2021 de haberse aplicado esta misma clasificación.

I. Corrección de errores

En la preparación de las Cuentas Anuales no se han producido correcciones de errores que afecten a ninguno de los ejercicios presentados

3. Distribución de resultados

El Consejo Rector de MGA propondrá a la Asamblea General de Representantes, que previsiblemente se celebrará en el segundo trimestre de 2023, la aprobación de la distribución del resultado según el siguiente esquema (expresado en euros):

Base a repartir:31/12/2022	177.792,53
Resultado positivo del ejercicio	177.792,53
Distribución del resultado:31/12/2022	177.792,53
A participacion en Beneficios	0,00
A reservas	177.792,53

Base a repartir:31/12/2021	1.317.287,72
Resultado positivo del ejercicio	1.317.287,72
Distribución del resultado:31/12/2021	1.317.287,72
A participacion en Beneficios	0,00
A reservas	248.173,20
A compensar resultados negativos ejerc. 2020	1.069.114,52

La distribución de resultado del 2.021 se aprobó en la Asamblea General de fecha 30 de mayo de 2.022.

4. Principios contables y normas de valoración

Los principales criterios contables utilizados por MGA en la elaboración de las cuentas anuales del ejercicio 2.022 y 2.021, de acuerdo con lo establecido por el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras (RD 1317/2008) y demás disposiciones han sido los siguientes:

A. Inmovilizado Intangible

Su reconocimiento en Balance atiende a los requisitos de identificabilidad, manifestados en la norma de valoración 4ª del Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras y, para su valoración, se tiene como referencia un periodo de amortización en tres años. En su valoración inicial se tienen en cuenta los gastos financieros devengados antes de la puesta en funcionamiento del activo. En las valoraciones posteriores se utiliza el criterio de coste, es decir, el precio de adquisición o coste de producción menos la amortización acumulada y pérdidas por deterioro reconocidas. No se ha producido ningún coste de ampliación, modernización o mejora que represente un aumento de productividad, capacidad o eficiencia, o un alargamiento de la vida útil de los bienes.

Los costes recurrentes devengados como consecuencia de la modificación o actualización de aplicaciones o sistemas informáticos, los de formación de personal para la aplicación de sistemas informáticos, los derivados de revisiones globales de sistemas y los costes de mantenimiento se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias como mayor gasto del ejercicio en el que se incurren.

No existe ningún inmovilizado intangible con vida útil indefinida.

B. Inmovilizado Material e Inversiones Inmobiliarias

Los bienes comprendidos en el apartado inmovilizado material se encuentran valorados a su precio de adquisición, menos su correspondiente amortización acumulada y pérdidas por deterioro reconocidas.

Las reparaciones que no suponen una ampliación de la vida útil y los gastos de mantenimiento son cargados directamente a la cuenta de pérdidas y ganancias. Los costes de ampliación o mejora que dan lugar a una mayor duración del bien son capitalizados como mayor valor del mismo.

Por otra parte, durante el ejercicio 2008, se procedió a actualizar las inversiones inmobiliarias según su valor de tasación de acuerdo con la Disposición Transitoria Primera del Nuevo Plan General de Entidades Aseguradoras aprobado por Real Decreto 1317/2008.

Bianualmente, tal y como recoge la actual normativa en vigor desde el 1 de enero de 2013, se realizará una tasación para ir adecuando los valores de las inversiones en inmuebles a la realidad del mercado. La última actualización de la tasación se realizó en el ejercicio 2021 y la próximas se volverá a realizar en el ejercicio 2023.

Se amortizan anualmente de acuerdo con el método lineal, distribuyendo su coste durante los años de vida útil, según el siguiente desglose:

Inmovilizado Material	Años de Vida Útil
Mobiliario	10
Equipos informáticos	4
Otro inmovilizado	8
Construcciones	16/25
Inversiones Inmobiliarias	Años de Vida Útil
Construcciones	16/25

C. Instrumentos financieros

Activos financieros.

Se clasifican en función de su finalidad, y necesidad de obtención de rendimiento/liquidez a corto/medio o largo plazo. Adicionalmente se valora si el tipo de inversión cumple con las características para la asignación a una u otra cartera, y las necesidades de tesorería estimadas en cada momento.

La Mutualidad actualmente dispone de **tres categorías** de carteras:

1. Activos financieros mantenidos para negociar:

Se registran según la intencionalidad de obtener un rendimiento en el corto plazo a través de su venta, siempre y cuando, existan condiciones adecuadas para la obtención de rentabilidad. Se valorarán inicialmente por su valor razonable, registrándose las diferencias con respecto al mismo en la cuenta de pérdidas y ganancias. Se encuentran aquí clasificadas las inversiones en instrumentos de patrimonio y fondos de inversión.

2. Préstamos y Partidas a cobrar:

Activos financieros originados en las operaciones de seguro, o sin origen comercial, que se valoran inicialmente a valor razonable y, posteriormente, por su coste amortizado. Se estará a lo dispuesto en el plan contable para la estimación del deterioro e imputación, en caso afirmativo, a la cuenta de resultados. Se encuentran aquí clasificadas las inversiones en depósitos a largo plazo, préstamos con o sin garantía hipotecaria y pagarés.

En los créditos por operaciones de seguros se recoge la deuda de los mutualistas por cuotas y derramas devengadas en el ejercicio, pendientes de cobro.

La provisión para primas pendientes de cobro se dota por el saldo pendiente de cobro al cierre del ejercicio, cuyo cobro es razonablemente incierto, aunque se realizan gestiones de cobro.

El porcentaje aplicado, para la dotación de la provisión por la Mutualidad, se calcula en función de la experiencia histórica de los cobros de las primas pendientes al cierre de cada ejercicio y este ejercicio se encuentra en torno al 80%.

3. Inversiones disponibles para la venta:

Se registran según la intencionalidad de obtener un rendimiento con anterioridad a su vencimiento a través de su venta, siempre y cuando, existan condiciones adecuadas para la obtención de rentabilidad. Se valorarán inicialmente por su valor razonable, registrándose las diferencias, con respecto al mismo y su coste amortizado ex cupón, en cuentas de patrimonio.

Los intereses devengados al cierre del ejercicio y no cobrados, se registran de manera independiente en la cuenta de intereses devengados y no vencidos.

4. Inversiones mantenidas a vencimiento:

Desde 2019 en que se clasificaron todos los activos que había en la cartera de Inversiones mantenidas a Vencimiento a la Cartera de Activos disponibles para la Venta, la entidad no ha vuelto a registrar ningún activo en este apartado.

Pasivos financieros.

La Entidad no dispone de pasivos mantenidos para negociar ni de otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en Pérdidas y Ganancias.

Débitos y Partidas a pagar: Están valorados inicialmente a su valor razonable, si bien se valoran a valor nominal aquellos débitos por operaciones comerciales con vencimiento inferior al año y que no tengan tipo de interés contractual. Su valoración posterior se realiza al coste amortizado y los intereses devengados se llevan a las cuentas de pérdidas y ganancias, aplicando método de tipo de interés efectivo.

Reflejan respectivamente saldos a cobrar y a pagar por operaciones propias de la actividad aseguradora de la Mutuality, valorándose por su valor nominal, ya que su vencimiento es inferior a un año.

D. Provisiones técnicas

Las provisiones técnicas recogen los importes de las obligaciones asumidas que se derivan de los contratos de seguro en vigor, con el fin de garantizar, con criterios prudentes y razonables, los compromisos derivados de los referidos contratos.

La Mutuality, que únicamente opera en el ramo de vida, calcula sus provisiones atendiendo al planteamiento actuarial de la operación. Dicho cálculo es efectuado trimestralmente por un gabinete actuarial externo, y remitido anualmente a la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones para su control.

E. Impuesto sobre Sociedades

El gasto por impuesto sobre sociedades del ejercicio se calcula en función del resultado económico antes de impuestos aumentado o disminuido, según corresponda, por las diferencias permanentes con respecto al resultado fiscal, entendiéndose éste como la base imponible del citado impuesto, minorado por las bonificaciones y deducciones en la cuota.

F. Ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se imputan en función de la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de ellos. Los criterios seguidos por la Mutua para la reclasificación de gastos por naturaleza en los gastos por destino contemplados en el Plan General de Contabilidad de Entidades Aseguradoras han sido aplicando los siguientes porcentajes:

Naturaleza del Gasto	Servicios Exteriores	Relaciones públicas	Gastos Personal	Amortiz. Inmovilizado	Amortiz. Inversiones	Tributos
Gastos imputados a Prestaciones	14,00%	0,00%	14,00%	0,00%	14,00%	14,00%
Gastos imputados a Adquisición	24,00%	14,00%	24,00%	0,00%	24,00%	24,00%
Gastos imputados a Administración	15,00%	86,00%	15,00%	0,00%	15,00%	15,00%
Gastos imputados a Inversiones Financieras	25,00%	0,00%	25,00%	0,00%	25,00%	25,00%
Gastos imputados a Inversiones Materiales	3,00%	0,00%	3,00%	0,00%	3,00%	3,00%
Otros Gastos Técnicos	19,00%	0,00%	19,00%	100,00%	19,00%	19,00%
Total Año 2022	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Naturaleza del Gasto	Servicios Exteriores	Relaciones públicas	Gastos Personal	Amortiz. Inmovilizado	Amortiz. Inversiones	Tributos
Gastos imputados a Prestaciones	30,07%	0,00%	35,00%	35,00%	0,00%	0,00%
Gastos imputados a Adquisición	19,80%	0,00%	10,00%	10,00%	0,00%	0,00%
Gastos imputados a Administración	30,16%	0,00%	35,00%	35,00%	0,00%	36,24%
Gastos imputados a Inversiones Financieras	11,69%	0,00%	10,00%	10,00%	0,00%	34,03%
Gastos imputados a Inversiones Materiales	8,28%	0,00%	10,00%	10,00%	100,00%	29,73%
Otros Gastos Técnicos	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Total Año 2021	100,00%	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

5. Instrumentos financieros

5.1. Activos Financieros

Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

Efectivo en entidades de crédito y caja	Año 2022	Año 2021
Efectivo en entidades de crédito en euros	1.097.950,22	1.937.309,18
Efectivo en entidades de crédito en dólares	16.291,72	28.209,48
Caja, euros	767,06	1.414,19
Total	1.115.009,00	1.966.932,85

Activos financieros mantenidos para negociar

La composición de estos activos financieros, registrados por su valor razonable al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Tipo de inversión	V- razonable 31/12/2021	Altas	Bajas	Diferencia valor 2022	V- razonable 31/12/2022
ACCIONES	1.116.951,58	844.808,96	- 1.373.237,66	- 90.936,63	497.586,25
FONDOS DE INVERSION Y ETFS	11.803.645,40	3.376.241,38	- 3.615.776,55	- 1.115.318,46	10.448.791,77
	12.920.596,98	4.221.050,34	- 4.989.014,21	- 1.206.255,09	10.946.378,02
Tipo de inversión	V- razonable 31/12/2020	Altas	Bajas	Diferencia valor 2021	V- razonable 31/12/2021
ACCIONES	1.195.234,22	978.910,12	- 295.937,13	- 761.255,64	1.116.951,57
FONDOS DE INVERSION Y ETFS	7.384.246,67	5.484.515,16	- 3.106.318,96	2.041.202,54	11.803.645,41
	8.579.480,89	6.463.425,28	- 3.402.256,09	1.279.946,90	12.920.596,98

Estas diferencias netas se recogen en la cuenta de pérdidas y ganancias como ingresos y gastos de las inversiones financieras.

Inversiones disponibles para la venta

A partir del 1 de enero de 2015 todas las nuevas inversiones en renta fija realizadas por la Mutua se han ido clasificado bajo esta categoría, además en el año 2019 se incluyeron en esta cartera todos los activos que estaban en la cartera Inversiones Mantenidas hasta el Vencimiento. La composición de esta partida del balance al cierre del ejercicio 2022 y 2021, se muestra a continuación:

Informe anual 2022

NOMBRE INVERSION	TIR	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR RAZONABLE 2022	COTIZACION EX CUPON 2022	PLUSVALIA O MINUSVALIA LATENTE
CAIXABANK ESTRUCTURADO BONO INDEXADO 08/04/2025	0,00	08/04/2025	200.000,00	221.600,00	21.600,00
GREENERGY RENOV ABL 4 BONO 4,75% 08/11/2024	4,75	08/11/2024	300.000,00	300.000,00	0,00
KRAFT HEINZ FOODS 2,25 BONO 2,25% 25/05/2028	2,04	25/05/2028	338.398,09	313.051,35	-25.346,74
TELECOM ITALIA SPA BONO 3,63% 25/05/2026	3,41	25/05/2026	503.414,06	477.288,65	-26.125,41
TEVA PHARMA BONO 1,625% 15/10/2028	4,18	15/10/2028	161.106,36	137.249,30	-23.857,06
MYLAN NV 3,12 BONO 3,125% 22/11/2028	2,66	22/11/2028	332.813,39	298.752,69	-34.060,70
ATLIM 1,62 0225 BONO 1,63% 03/02/2025	1,76	03/02/2025	299.175,13	283.222,89	-15.952,24
FORD MOTOR CREDIT BONO 1,355% 07/02/2025	1,19	07/02/2025	200.659,99	187.763,86	-12.896,13
NETFLIX INC BONO 3,625% 15/05/2027	3,65	15/05/2027	200.079,91	193.054,25	-7.025,66
JAGUAR LAND ROVER BONO 4,50% 15/01/2026	5,96	15/01/2026	154.440,22	140.338,40	-14.101,82
NETFLIX BONO 3,625% 15/06/2030	3,65	15/06/2030	300.114,66	276.069,90	-24.044,76
AUTOSTRADA PER L' ITALIA	2,60	26/09/2029	287.139,27	240.471,30	-46.667,97
FORD MOTOR CREDIT BONO 2,386% 17/02/2026	5,63	17/02/2026	272.752,74	280.959,90	8.207,16
IAG BONO 1,50% 04/07/2027	5,16	04/07/2027	431.622,31	393.935,50	-37.686,81
TELECOM ITALIA SPA BONO 7,75% 24/01/2033	2,75	24/01/2033	285.447,34	224.974,67	-60.472,67
GENERAL ELECTRIC 4,125% 19/09/2035	1,59	19/09/2035	189.670,30	147.072,62	-42.597,68
CELLNEX FINANCE 2,00% 15/02/2033	2,15	15/02/2033	296.047,39	225.686,70	-70.360,69
OHL BONOS 6,60% 31/03/2026	6,71	31/03/2026	440.000,00	358.789,63	-81.210,37
BP CAPITAL MARKETS PLC	1,11	07/04/2024	151.445,43	149.176,30	-2.269,13
BANK OF AMERICA CORP	1,28	19/06/2024	152.374,74	149.984,04	-2.390,70
GOLDMAN SACHS GROUP	1,19	15/05/2024	150.363,17	147.638,61	-2.724,56
SGssuer Estructurado EUROSTOXX 50 19/05/2025	-0,01	19/05/2025	200.057,84	195.760,00	-4.297,84
FORD MOTOR CREDIT 1,74% 19/07/24	5,16	19/07/2024	190.051,36	193.958,40	3.907,04
RENAULT SA	4,32	18/04/2024	191.774,46	193.403,60	1.629,14
BON CAIXABANK 1,37 06-26	4,38	19/06/2026	271.586,52	274.231,77	2.645,25
LET TESORO PUBLICO DE ESPAÑA	1,98	08/09/2023	986.610,78	982.360,00	-4.250,78
REPUBLIC OF ITALY 2,50% 01/12/32	4,39	01/12/2032	426.354,66	417.093,45	-9.261,21
LET TESORO PUBLICO VTO. 12.05.23	1,63	12/05/2023	301.238,60	300.869,91	-368,69
UBS GROUP A G	3,56	05/11/2028	301.465,57	364.000,00	62.534,43
CEPSA 1% 16/02/25	3,64	16/02/2025	284.058,96	282.693,00	-1.365,96
LET TESORO PUBLICO VTO.	2,61	08/12/2023	292.861,28	292.512,00	-349,28
BON REPUBLICA ITALIA 6% VTO.05-31 05	-0,57	01/05/2031	339.717,27	339.979,43	262,16
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO BONO 2,15% 31/10/2025	2,08	31/10/2025	500.931,15	491.704,93	-9.226,22
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO BONO 2,95% 31/10/2046	2,69	31/10/2046	1.045.234,55	854.791,40	-190.443,15
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO BONO 3,45% 30/07/2066	3,32	30/07/2066	1.029.263,40	883.089,70	-146.173,70
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO BONO 1,50% 30/04/2027	1,58	30/04/2027	299.055,84	284.380,89	-14.674,95
COMUNIDAD DE MADRID BONO 4,125% 21/05/2024	4,12	21/05/2024	499.888,49	518.862,60	18.974,11
COMUNIDAD DE MADRID BONO 2,08% 12/03/2030	2,19	12/03/2030	992.668,85	922.387,41	-70.281,44
COMUNIDAD DE MADRID BONO 2,146% 30/04/2027	1,49	30/04/2027	402.639,18	378.860,57	-23.778,61
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO 5,25% 11/01/2029	2,46	11/01/2029	791.966,45	739.272,64	-52.693,81
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO BONO 4,75% 01/09/2028	3,09	01/09/2028	271.787,48	262.762,67	-9.024,81
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO BONO 1,65% 01/03/2032	2,35	01/03/2032	613.285,07	516.198,73	-97.086,34
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO 2,70% 01/03/2047	2,47	01/03/2047	730.767,92	505.504,02	-225.263,90
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO 1,60% 01/06/2026	1,54	01/06/2026	1.002.221,81	935.360,50	-66.861,31
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO 2,05% 01/08/2027	1,75	01/08/2027	1.013.587,34	935.064,50	-78.522,84
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO 1,45% 15/11/2024	1,94	15/11/2024	198.230,18	194.016,60	-4.213,58
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO BONO 2,80% 01/12/2028	2,90	01/12/2028	497.830,85	468.540,15	-29.290,70
OBRIGACOES DO TESOIRO BONO 4,10% 15/04/2037	3,98	15/04/2037	1.591.022,82	1.635.374,52	44.351,70
OBRIGACOES DO TESOIRO BONO 5,65% 15/02/2024	5,00	15/02/2024	50.344,05	54.051,20	3.707,15
OBRIGACOES DO TESOIRO BONO 3,875% 15/02/2030	3,05	15/02/2030	564.976,76	580.076,23	15.099,47
OBRIGACOES DO TESOIRO BONO 2,875% 21/07/2026	2,91	21/07/2026	969.311,08	992.019,70	22.708,62
APPLE INC BONO 2,40% 03/05/2023	2,40	03/05/2023	414.457,93	433.993,15	19.535,22
BANCO SANTANDER BONO 4,25% 11/04/2027	5,23	11/04/2027	337.651,40	359.741,45	22.090,05
PEMEX BONO 5,50% 24/02/2025	3,66	24/02/2025	311.176,79	316.671,00	5.494,21
GENERALI BONO 5,50% 27/10/2047	5,20	27/10/2047	708.566,13	715.396,16	6.830,03
JP MORGAN CHASE BONO 1,50% 29/10/2026	1,50	29/10/2026	200.006,27	184.832,46	-15.173,81
SANTANDER UK PLC BONO 1,125% 08/09/2023	1,14	08/09/2023	449.936,12	446.249,79	-3.686,33
SANTANDER ISSUANCES SA BONO 3,125% 19/01/2027	2,86	19/01/2027	1.010.013,95	987.058,06	-22.955,89
TELEFONICA BONO 2,318% 17/10/2028	1,69	17/10/2028	724.019,26	646.767,80	-77.251,46
BBVA BONO 3,50% 10/02/2027	2,93	10/02/2027	919.421,05	905.285,48	-14.135,57
BAT INTERNATIONAL FINANCE PLC BONO 2,25% 16/01/2030	2,95	16/01/2030	306.348,26	266.573,98	-39.774,28
PEMEX BONO 4,75% 26/02/2029	5,15	26/02/2029	293.724,34	246.801,58	-46.922,76
BAYER CAPITAL CORP BONO 2,125% 15/12/2029	2,18	15/12/2029	298.934,19	267.420,45	-31.513,74
ALTRIA GROUP 3,125% 15/06/2031	2,05	15/06/2031	324.815,03	254.096,30	-70.718,73
OB. AUDASA NOV 2,10 10/12/2031	2,10	10/12/2031	300.000,00	255.774,30	-44.225,70
PORTUGAL TELECOM INT FIN BONO 4,50% 16/06/2025	-	16/06/2025	-	-	-
ABENGOA ABENEWCO BONO 1,50% 26/04/2024	1,51	26/04/2024	-	-	-
ABENGOA ABENEWCO BONO 1,50% 26/04/2024	1,51	26/04/2024	-	-	-
			29.096.925,79	27.422.923,04	-1.674.002,75

NOMBRE INVERSIÓN	TIR	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR RAZONABLE 2021	COTIZACIÓN EX CUPÓN 2021	PLUSVALÍA O MINUSVALÍA LATENTE
COPASA BONO 6,00% 24/07/2022	5,99	24/07/2022	299.894,90	311.788,50	11.893,60
CELLNEX TELECOM BONO 3,125% 27/07/2022	0,38	27/07/2022	395.251,64	412.645,68	17.394,04
BANKINTER-123 ESTRUCTURADO VBLE 14/12/2022	-	14/12/2022	400.000,00	321.848,80	78.151,20
APPLE INC BONO 2,40% 03/05/2023	2,40	03/05/2023	414.530,61	421.627,09	7.096,48
SANTANDER UK PLC BONO 1,125% 08/09/2023	1,14	08/09/2023	449.853,01	460.776,15	10.923,14
OBRIGACOES DO TESOURO BONO 5,65% 15/02/2024	5,00	15/02/2024	50.640,60	59.152,45	8.511,85
ABENGOA ABENEWCO BONO 1,50% 26/04/2024	1,51	26/04/2024	6,60	-	6,60
ABENGOA ABENEWCO BONO 1,50% 26/04/2024	1,51	26/04/2024	0,80	-	0,80
COMUNIDAD DE MADRID BONO 4,125% 21/05/2024	4,12	21/05/2024	499.919,34	565.812,36	65.893,02
GREENERGY RENOVABL 4 BONO 4,75% 08/11/2024	4,75	08/11/2024	300.000,00	300.000,00	-
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO 1,45% 15/11/2024	1,94	15/11/2024	197.317,73	208.404,60	11.086,87
ATLUM 1,62 0225 BONO 1,63% 03/02/2025	1,76	03/02/2025	298.800,04	308.704,83	9.904,79
FORD MOTOR CREDIT BONO 1,355% 07/02/2025	1,19	07/02/2025	200.971,71	203.353,86	2.382,15
PEMEX BONO 5,50% 24/02/2025	3,66	24/02/2025	316.117,26	338.943,00	22.825,74
CAIXABANK ESTRUCTURADO BONO INDEXADO 08/04/2025	-	08/04/2025	200.000,00	246.880,00	46.880,00
PORTUGAL TELECOM INT FIN BONO 4,50% 16/06/2025	-	16/06/2025	-	-	-
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO BONO 2,15% 31/10/2025	2,08	31/10/2025	501.262,29	548.509,38	47.247,09
JAGUAR LAND ROVER BONO 4,50% 15/01/2026	5,96	15/01/2026	152.655,17	169.205,60	16.550,43
FORD MOTOR CREDIT BONO 2,386% 17/02/2026	5,63	17/02/2026	265.009,77	320.866,20	55.856,43
OHL BONOS 6,60% 31/03/2026	6,71	31/03/2026	440.000,00	414.005,45	25.994,55
TELECOM ITALIA SPA BONO 3,63% 25/05/2026	3,41	25/05/2026	504.381,08	537.073,30	32.692,22
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO 1,60% 01/06/2026	1,54	01/06/2026	1.002.864,04	1.056.054,50	53.190,46
OBRIGACOES DO TESOURO BONO 2,875% 21/07/2026	2,91	21/07/2026	969.331,52	1.133.345,50	164.013,98
JP MORGAN CHASE BONO 1,50% 29/10/2026	1,50	29/10/2026	200.010,81	211.956,68	11.945,87
SANTANDER ISSUANCES SA BONO 3,125% 19/01/2027	2,86	19/01/2027	1.012.338,81	1.136.863,88	124.525,07
BBVA BONO 3,50% 10/02/2027	2,93	10/02/2027	923.833,08	1.041.434,42	117.601,34
BANCO SANTANDER BONO 4,25% 11/04/2027	5,23	11/04/2027	334.879,26	391.798,55	56.919,29
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO BONO 1,50% 30/04/2027	1,58	30/04/2027	298.851,39	328.115,55	29.264,16
COMUNIDAD DE MADRID BONO 2,146% 30/04/2027	1,49	30/04/2027	405.008,39	441.019,54	36.011,15
NETFLIX INC BONO 3,625% 15/05/2027	3,65	15/05/2027	200.094,64	230.318,25	30.223,61
IAG BONO 1,50% 04/07/2027	5,16	04/07/2027	417.592,61	450.193,50	32.600,89
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO 2,05% 01/08/2027	1,75	01/08/2027	1.016.423,03	1.090.890,20	74.467,17
KRAFT HEINZ FOODS 2,25 BONO 2,25% 25/05/2028	2,04	25/05/2028	339.024,87	363.284,60	24.259,73
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO BONO 4,75% 01/09/2028	3,09	01/09/2028	275.266,17	319.907,97	44.641,80
TEVA PHARMA BONO 1,625% 15/10/2028	4,18	15/10/2028	157.530,60	162.087,40	4.556,80
TELEFONICA BONO 2,318% 17/10/2028	1,69	17/10/2028	727.948,46	789.832,40	61.883,94
MYLAN NV 3,12 BONO 3,125% 22/11/2028	2,66	22/11/2028	334.086,88	370.116,19	36.029,31
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO BONO 2,80% 01/12/2028	2,90	01/12/2028	497.513,35	571.495,20	73.981,85
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO 5,25% 11/01/2029	2,46	11/01/2029	808.252,26	924.408,64	116.156,38
PEMEX BONO 4,75% 26/02/2029	5,15	26/02/2029	292.895,10	308.394,66	15.499,56
AUTOSTRADA PER L'ITALIA	2,60	26/09/2029	285.346,12	309.957,60	24.611,48
BAYER CAPITAL CORP BONO 2,125% 15/12/2029	2,18	15/12/2029	298.791,97	329.433,45	30.641,48
BAT INTERNATIONAL FINANCE PLC BONO 2,25% 16/01/2030	2,95	16/01/2030	304.561,63	339.729,18	35.167,55
OBRIGACOES DO TESOURO BONO 3,875% 15/02/2030	3,05	15/02/2030	568.462,54	713.316,67	144.854,13
COMUNIDAD DE MADRID BONO 2,08% 12/03/2030	2,19	12/03/2030	991.758,51	1.147.511,91	155.753,40
NETFLIX BONO 3,625% 15/06/2030	3,65	15/06/2030	300.128,35	358.710,90	58.582,55
ALTRIA GROUP 3,125% 15/06/2031	2,05	15/06/2031	327.479,18	338.696,30	11.217,12
AUDASA NOVIEMBRE	2,10	10/12/2031	300.000,00	295.164,30	4.835,70
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO BONO 1,65% 01/03/2032	2,35	01/03/2032	609.745,17	682.628,38	72.883,21
TELECOM ITALIA SPA BONO 7,75% 24/01/2033	2,75	24/01/2033	292.823,28	280.217,47	12.605,81
CELLNEX FINANCE 2,00% 15/02/2033	2,15	15/02/2033	295.695,78	291.221,70	4.474,08
GENERAL ELECTRIC 4,125% 19/09/2035	1,59	19/09/2035	192.679,90	202.468,54	9.788,64
OBRIGACOES DO TESOURO BONO 4,10% 15/04/2037	3,98	15/04/2037	1.591.200,83	2.336.890,83	745.690,00
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO BONO 2,95% 31/10/2046	2,69	31/10/2046	1.046.598,21	1.357.134,05	310.535,84
BUONI POLIENNALI DEL TES BONO 2,70% 01/03/2047	2,47	01/03/2047	731.703,75	814.060,24	82.356,49
GENERALI BONO 5,50% 27/10/2047	5,20	27/10/2047	710.142,14	858.301,16	148.159,02
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO BONO 3,45% 30/07/2066	3,32	30/07/2066	1.029.586,63	1.518.314,20	488.727,57
			25.977.061,81	29.644.871,76	3.667.809,95

Las plusvalías y minusvalías latentes, netas del efecto impositivo sobre el beneficio, se registran en la cuenta Ajustes por cambios de valor.

Valores representativos de deuda

La composición de esta partida del balance al cierre del ejercicio 2.022 y 2.021, se muestran a continuación

Préstamos	Fecha Concesión	Principal Concedido	Valor 31/12/22	Valor 31/12/21	Vencimiento
HOTUSA	31-03-21	281.202,83	297.827,19	288.229,24	20-03-23
			297.827,19	288.229,24	

Préstamos y partidas a cobrar

La composición de esta partida del balance al cierre del ejercicio 2022 y 2021, se muestran a continuación:

Préstamos	Fecha Concesión	Principal Concedido	Valor 31/12/22	Valor 31/12/21	Vencimiento
PRESTAMO "GESTORES 1880, S.A.U."	27-11-17	650.000,00	225.961,93	273.532,89	30-09-27
PRESTAMO HIPOTECARIO COLEGIO NAVARRA	27-01-20	150.000,00	125.716,95	134.284,75	31-01-35
			351.678,88	407.817,64	

El préstamo a "GESTORES 1880 S.A.U" que se concedió con fecha 27 de noviembre de 2017 por importe de 650.000 euros con las siguientes condiciones:

- Plazo de amortización en 10 años con cuotas de amortización constante trimestral.
- Tipo de interés fijo el primer año al 3,75% y variable en los siguientes años a Euribor a 1 año más diferencial al 3,75%, pero cuyo resultado nunca puede ser inferior al 3,75%.
- Garantía personal de la propia entidad, aval del Il. Colegial de Gestores Administratius de Catalunya, que es su único accionista, y adicionalmente, la garantía real de la pignoración de las cuotas colegiales.

La finalidad del préstamo es acometer obras de rehabilitación y amueblamiento de las nuevas oficinas adquiridas por la mencionada sociedad.

El préstamo al Colegio de Gestores de Navarra que se concedió con fecha 27 de enero de 2020, por importe de 150.000 euros con las siguientes condiciones:

- Plazo de amortización en 15 años con cuotas de amortización constante trimestral.
- Tipo de interés fijo del 2,90% y comisión de apertura del 1%.
- Garantía hipotecaria del inmueble adquirido.

La finalidad del préstamo es adquisición de un inmueble donde se establecen la nueva sede del Colegio de Gestores de Navarra.

Créditos por operaciones de seguro directo

La composición de esta partida del balance al cierre del ejercicio 2022 y 2021, se muestran a continuación:

Créditos por operaciones de seguro directo	Año 2022	Año 2021
Primas pendientes de cobro	16.475,25	20.125,61
Provisión para primas pendientes de cobro	- 13.344,95	- 12.733,00
Total	3.130,30	7.392,61

Rentabilidad Media

La rentabilidad neta media obtenida durante el ejercicio 2022 por las inversiones detalladas anteriormente ha sido del -1,36% y la rentabilidad neta media obtenida por todas las inversiones detalladas, a 31 de diciembre de 2021, fue del 4,75%.

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

La actividad de la Entidad está expuesta a diversos riesgos financieros, tales como: riesgo de mercado (incluyendo riesgo de tipo de cambio, riesgo del tipo de interés y riesgo de precios), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa de gestión del riesgo global de la Entidad se centra en la incertidumbre de los mercados financieros y trata de minimizar los efectos potenciales adversos sobre su rentabilidad financiera. La Entidad emplea instrumentos financieros derivados para cubrir determinadas exposiciones al riesgo.

La gestión de los riesgos financieros de la Mutuality está centralizada en los miembros del Consejo Rector, especialmente a través de su Comité de Inversiones, los cuales tienen establecidos los mecanismos necesarios para controlar la exposición a las variaciones de los tipos de interés y los tipos de cambio, así como los riesgos de crédito y liquidez, con una adecuada estructura de diversificación y dispersión de las inversiones financieras de acuerdo con la normativa establecida en el Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de Ordenación, Supervisión y Solvencia de los Seguros Privados. A continuación, se indican los principales riesgos financieros que impactan en la Mutuality:

A. Riesgo de crédito

Con carácter general la Mutuality mantiene su tesorería y sus activos líquidos equivalentes en entidades financieras de elevado nivel crediticio.

Adicionalmente, no existe una concentración significativa del riesgo de crédito con terceros.

B. Riesgo de liquidez

Con el fin de asegurar la liquidez y poder atender todos los compromisos de pago que se derivan de la actividad aseguradora y ordinaria, la Mutuality realiza periódicamente diversos análisis de las necesidades de liquidez a corto y medio plazo, invirtiendo exclusivamente sus excedentes.

C. Riesgo de mercado

La Mutuality está expuesta al riesgo del mercado, en especial al riesgo de precio de los instrumentos de patrimonio neto debido a las inversiones mantenidas por la Sociedad y valoradas en base al valor razonable de las mismas, ya sea con cambios en el patrimonio neto o en la cuenta de pérdidas y ganancias. Para gestionar el riesgo de precio originado por inversiones en instrumentos de patrimonio neto, la Sociedad diversifica su cartera de acuerdo con los límites estipulados en su política de inversiones.

Por otro lado, el riesgo de tipo de interés es poco significativo, ya que la deuda, pública y corporativa, que dispone la Mutuality en su cartera de renta fija se encuentra referenciada, en su prácticamente totalidad, a un tipo de interés conocido y constante, cuyos vencimientos se encuentran distribuidos entre el corto y medio plazo.

La exposición al riesgo de tipo de cambio es muy escasa, ya que no se realizan prácticamente operaciones financieras, comerciales o aseguradoras en moneda distinta al euro.

5.2. Pasivos Financieros

Débitos y partidas a pagar

El epígrafe de “deudas por operaciones de seguro” por importe de 15.504,69 euros y de 15.291,13 euros, se corresponde con prestaciones pendientes de pago a 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, y en 2021 además recoge excesos de aportaciones de mutualistas pendientes de devolución.

La composición, en las mismas fechas, del epígrafe de “otras deudas”, es el siguiente:

Otras deudas	Año 2022	Año 2021
Acreedores no comerciales	61.780,99	17.817,97
Fianzas recibidas	14.800,00	14.800,00
Org. Seg. Soc. Acreedores	8.703,91	6.434,44
Total	85.284,90	39.052,41

6. Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias

La composición y movimiento del **inmovilizado material** al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente (€)

Coste	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Mobiliario e instalaciones	58.717,92	14.701,80	-	73.419,72
Equipos proceso información	53.258,08	505,96	-	53.764,04
Otro inmovilizado material	134.162,47	1.052,70	-	135.215,17
Terrenos	1.236.677,54	-	-	1.236.677,54
Construcciones	436.149,65	-	-	436.149,65
Total	1.918.965,66	16.260,46	-	1.935.226,12
A. Acumulada	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Mobiliario e instalaciones	39.485,71	3.965,35	-	43.451,06
Equipos proceso información	44.076,56	3.942,79	-	48.019,35
Otro inmovilizado material	97.310,08	10.163,40	-	107.473,48
Terrenos	-	-	-	-
Construcciones	351.233,22	27.002,76	-	378.235,97
Total	532.105,57	45.074,30	-	577.179,86
Deterioro	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Mobiliario e instalaciones	-	-	-	-
Equipos proceso información	-	-	-	-
Otro inmovilizado inmaterial	-	-	-	-
Terrenos	160.614,14	-	27.002,76	133.611,38
Construcciones	-	-	-	-
Total	160.614,14	-	27.002,76	133.611,38
Valor Neto	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Mobiliario e instalaciones	19.232,21	-	-	29.968,66
Equipos proceso información	9.181,52	-	-	5.744,69
Otro inmovilizado inmaterial	36.852,39	-	-	27.741,69
Terrenos	1.076.063,40	-	-	1.103.066,16
Construcciones	84.916,43	-	-	57.913,68
V.Netto Contable	1.226.245,95	-	-	1.224.434,88

Coste	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Mobiliario e instalaciones	58.717,92			58.717,92
Equipos proceso información	52.147,91	1.110,17		53.258,08
Otro inmovilizado material	134.162,47		-	134.162,47
Terrenos	1.236.677,54		-	1.236.677,54
Construcciones	436.149,65	-	-	436.149,65
Total	1.917.855,49	1.110,17	-	1.918.965,66
A. Acumulada	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Mobiliario e instalaciones	36.230,40	3.255,31		39.485,71
Equipos proceso información	39.059,14	5.017,42		44.076,56
Otro inmovilizado material	87.588,78	9.721,30		97.310,08
Terrenos	-			-
Construcciones	324.230,45	27.002,77		351.233,22
Total	487.108,77	44.996,80	-	532.105,57
Deterioro	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Mobiliario e instalaciones	-	-		-
Equipos proceso información	-	-		-
Otro inmovilizado inmaterial	-	-		-
Terrenos	233.630,66	-	73.016,52	160.614,14
Construcciones	-	-		-
Total	233.630,66	-	-	160.614,14
Valor Neto	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Mobiliario e instalaciones	22.487,52			19.232,21
Equipos proceso información	13.088,77			9.181,52
Otro inmovilizado inmaterial	46.573,69			36.852,39
Terrenos	1.003.046,88			1.076.063,40
Construcciones	111.919,20			84.916,43
V.Netto Contable	1.197.116,06			1.226.245,95

Terrenos y construcciones recoge los dos inmuebles situados en la primera planta de la calle Hermosilla, 79 de Madrid, y en los que se ubica su sede social, y de los que no se obtienen ingresos por arrendamiento por lo que se clasifican como inmovilizado material. En el ejercicio 2008, y en aplicación de la disposición transitoria primera del Plan General de Contabilidad de Entidades Aseguradoras se registró una revalorización neta de éstos por importe de 1.647.032,55 euros, separando entre el valor suelo y el valor construcción. La revalorización se registró como reservas netas del efecto impositivo diferido que se registró en la cuenta de pasivo correspondiente. (Ver nota 11)

El valor de construcción revalorizado se amortizará linealmente sobre la vida útil restante de los inmuebles que, a 31 de diciembre de 2022, es de 2 años. La revalorización se realizó en función de la tasación realizada en el mes de marzo de 2008, por la sociedad de tasación EUROTASA. Como inversiones inmobiliarias, durante el ejercicio 2.009 se adquirieron tres inmuebles, situados todos ellos en Madrid capital, que se encuentran arrendados. La información sobre los mismos, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se recoge a continuación:

Coste Terrenos	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Cl. Martires Concepcionistas	420.508,60		-	420.508,60
Cl. Hacienda de Pavones	145.486,51	-		145.486,51
Cl. Augusto Glez. Besada	252.274,63	-		252.274,63
Total	818.269,74	-	-	818.269,74

Coste Construcción	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Cl. Martires Concepcionistas	128.517,95	-	-	128.517,95
Cl. Hacienda de Pavones	170.999,71	-	-	170.999,71
Cl. Augusto Glez. Besada	296.514,70	-	-	296.514,70
Total	596.032,36	-	-	596.032,36

A. Acumulada	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Cl. Martires Concepcionistas	68.958,51	5.143,44	-	74.101,95
Cl. Hacienda de Pavones	86.743,30	6.804,00	-	93.547,30
Cl. Augusto Glez. Besada	150.277,37	11.791,39	-	162.068,76
Total	305.979,18	23.738,83	-	329.718,01

Deterioro	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Cl. Martires Concepcionistas	151.738,27	-	5.143,44	146.594,83
Cl. Hacienda de Pavones	-	-	-	-
Cl. Augusto Glez. Besada	-	-	-	-
Total	151.738,27	-	5.143,44	146.594,83

Valor Neto	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Cl. Martires Concepcionistas	328.329,77		-	328.329,77
Cl. Hacienda de Pavones	229.742,92	-		229.742,92
Cl. Augusto Glez. Besada	398.511,96	-	-	398.511,96
V.Netto Contable	956.584,65			937.989,26

Coste Terrenos	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Cl. Martires Concepcionistas	420.508,60		-	420.508,60
Cl. Hacienda de Pavones	145.486,51	-		145.486,51
Cl. Augusto Glez. Besada	252.274,63	-		252.274,63
Total	818.269,74	-	-	818.269,74

Coste Construcción	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Cl. Martires Concepcionistas	128.517,95	-	-	128.517,95
Cl. Hacienda de Pavones	170.999,71	-	-	170.999,71
Cl. Augusto Glez. Besada	296.514,70	-	-	296.514,70
Total	596.032,36	-	-	596.032,36

A. Acumulada	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Cl. Martires Concepcionistas	63.815,04	5.143,47	-	68.958,51
Cl. Hacienda de Pavones	79.939,30	6.804,00	-	86.743,30
Cl. Augusto Glez. Besada	138.485,99	11.791,38	-	150.277,37
Total	282.240,33	23.738,85	-	305.979,18

Deterioro	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Cl. Martires Concepcionistas	165.797,70	-	14.059,43	151.738,27
Cl. Hacienda de Pavones	-	-	-	-
Cl. Augusto Glez. Besada	1.825,68	-	1.825,68	-
Total	167.623,38	-	15.885,11	151.738,27

Valor Neto	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Cl. Martires Concepcionistas	319.413,81	-	-	328.329,77
Cl. Hacienda de Pavones	236.546,92	-	-	229.742,92
Cl. Augusto Glez. Besada	408.477,66	-	-	398.511,96
V.Netto Contable	964.438,39			956.584,65

La rentabilidad media obtenida, por estos inmuebles arrendados, a 31 de diciembre de 2022 es del 3,26% bruto y del 1,17% neto de gastos directos e indirectos y del 0,81% si descontamos las amortizaciones.

La rentabilidad media obtenida, por estos inmuebles arrendados, a 31 de diciembre de 2021 es del 2,15% bruto y del 1,45% neto de gastos directos e indirectos y del 0,01% si descontamos las amortizaciones.

	Inmuebles media	Ingresos	Gastos	Amortización	Deterioro	Rentabilidad Media	Rentabilidad Media	Rentabilidad Media	Rentabilidad Media
Año 2021	1.414.307,60	30.400,00	9.946,53	23.738,83	-15.885,13	2,15%	1,45%	-0,23%	0,89%
Año 2022	1.414.308,60	46.150,00	11.009,80	23.738,83	-5.143,44	3,26%	2,48%	0,81%	1,17%
Comunidades		4.032,48	4.972,23						
seguros		1.488,96	1.558,48						
IBIS		2.404,09	2.457,09						
		9.946,53	11.009,80						

Todos los inmuebles propiedad de la Mutuality están libres de cargas y en el ejercicio 2021 en cumplimiento de la normativa de la DGSFP, se realizó la última tasación de los mismos por la sociedad de tasación GESVALT.

A continuación, se recogen los últimos valores de tasación de los que se dispone a 31 de diciembre de 2022.

Inversiones Inmobiliarias	Valor de Tasación
Cl. Hermosilla 79, 1º A	570.151,85
Cl. Hermosilla 79, 1º B	590.827,99
Cl. Martires Concepcionistas	328.329,80
Cl. Hacienda de Pavones	282.604,38
Cl. Augusto Glez. Besada	395.622,62
TOTALES	2.167.536,64

7. Inmovilizado intangible

La composición y movimiento del **inmovilizado intangible** al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente (expresado en euros):

Coste	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Aplicaciones informáticas	281.914,26	-	-	281.914,26
Anticipos para aplicaciones informáticas	-	-	-	-
Total	281.914,26	-	-	281.914,26
A. Acumulada	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Aplicaciones informáticas	266.825,86	10.634,24	-	277.460,10
Anticipos para aplicaciones informáticas	-	-	-	-
Total	266.825,86	10.634,24	-	277.460,10
Valor Neto	31/12/2021	Altas	Bajas	31/12/2022
Aplicaciones informáticas	166.578,54	-	-	166.578,54
Anticipos para aplicaciones informáticas	-	-	-	-
V. Neto Contable	15.088,40			4.454,16

Coste	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Aplicaciones informáticas	277.378,35	4.535,91	-	281.914,26
Anticipos para aplicaciones informáticas	-	-	-	-
Total	277.378,35	4.535,91	-	281.914,26
A. Acumulada	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Aplicaciones informáticas	256.211,28	10.614,58	-	266.825,86
Anticipos para aplicaciones informáticas	-	-	-	-
Total	256.211,28	10.614,58	-	266.825,86
Valor Neto	31/12/2020	Altas	Bajas	31/12/2021
Aplicaciones informáticas	166.578,54	-	-	166.578,54
Anticipos para aplicaciones informáticas	-	-	-	-
V. Neto Contable	21.167,07			15.088,40

En este apartado, se incluyen la adquisición de programas informáticos estándar y los costes incurridos en elaboración de un programa informático específico para la MGA, que se ha desarrollado por profesionales externos especializados.

Se amortizan por el método lineal en un período entre tres y cinco años, en función de la estimación de su vida útil.

8. Situación fiscal e impuesto sobre beneficios

Se adjunta la liquidación del Impuesto de Sociedades de los ejercicios 2.022 y 2.021

ESTIMACIÓN IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES AÑO	2022	2021
Beneficio del ejercicio antes de impuestos	231.983,56	1.737.206,77
Ajuste por gastos no deducible	3.636,10	3.200,03
Diferencia permanentes	25.647,19	25.647,19
Diferencias temporarias por valor razonable activos	0,00	0,00
Diferencias temporarias por gastos no deducibles	-32.146,20	-88.901,65
Desdotacion exceso deterioro inmov e inv material		
TOTAL AJUSTES	-2.862,91	-60.054,43
BASE LIQUIDABLE	229.120,65	1.677.152,34
BASES IMPONIBLES A COMPENSAR	-229.120,65	-1.481.382,43
BASE IMPONIBLE	0,00	195.769,91
TIPO IMPOSITIVO	25,00%	25,00%
CUOTA PREVIA	0,00	48.942,48
Deducciones por doble imposición	-2.856,16	-470,58
TOTAL DEDUCCIONES EN LA CUOTA	-2.856,16	-470,58
CUOTA LIQUIDA	-2.856,16	48.471,90
Retenciones y Pagos a Cuenta	37.489,91	84.865,99
HACIENDA PUBLICA DEUDORA POR I.S.	37.489,91	-36.394,09
GASTO PREVIO	56.828,98	419.288,09
AJUSTE IS AÑOS ANTERIORES	218,21	1.101,54
DEDUCCIONES APLICADAS	-2.856,16	-470,58
GASTO IS	54.191,03	419.919,05
RESULTADO NETO	177.792,53	1.317.287,72

Como establece la legislación vigente, las declaraciones de impuestos de los últimos cuatro ejercicios son susceptibles de inspección por parte de la Agencia Tributaria. Aunque la normativa fiscal aplicable a las actividades de MGA es susceptible de diferentes interpretaciones, el Consejo Rector estima que no existe ningún pasivo contingente de carácter fiscal que pueda afectar significativamente a los estados financieros.

A continuación, se recoge el desglose de los pasivos fiscales por impuestos diferidos y corriente

Pasivos fiscales por impuesto diferido	Año 2022	Año 2021
Pasivos por diferencias temporarias por revalorización inmuebles	183.990,58	190.402,38
Pasivos por diferencias temporarias por valor razonable invers financieras	58.225,21	952.131,14
Total	242.215,79	1.142.533,52

Pasivos fiscales por impuesto corriente	Año 2022	Año 2021
Hda. Pública acreedora por retenciones IRPF	51.317,99	80.231,33
Hda. Pública acreedora capital mobiliario	422,86	451,53
Hda. Pública acreedora por IVA	2.635,50	1.659,00
Total	54.376,35	82.341,86

9. Otros activos

El desglose a 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue

Periodificaciones	Año 2022	Año 2021
Intereses a cobrar no vencidos	367.110,01	366.600,51
Gastos Anticipados	14.586,36	4.313,80
Total	381.696,37	370.914,31

10. Provisiones técnicas

En virtud al artículo 29 del Real Decreto 2486/1998 de 20 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, las provisiones técnicas contables se constituyen por la Provisión de Seguro de Vida, en el cual se encuentran las provisiones matemáticas, y las Provisiones para Prestaciones pendientes de declaración, cerrando el ejercicio 2022 con un saldo contable de 34.457.306,85 euros y 1.307.648,80 euros respectivamente.

Provisión Matemática

Estas provisiones se constituyen sobre la base del estudio técnico-actuarial efectuado con arreglo al Reglamento de Entidades de Previsión Social y las directrices marcadas por la Dirección General de Seguros y Fondo de Pensiones del Ministerio de Economía y Hacienda.

La Entidad calcula la Provisión Matemática de acuerdo con el Art. 32 del ROSSP, encontrándose actualmente adaptada a la estructura temporal pertinente de tipos de interés sin riesgo, con su correspondiente ajuste por volatilidad, en base al artículo 132 del Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

De acuerdo con el punto cuarto de la Resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras y reaseguradoras, y por la que se aprueba la guía técnica relativa a los criterios de supervisión en relación con las tablas biométricas, y sobre determinadas recomendaciones para fomentar la elaboración de estadísticas biométricas sectoriales la Mutualidad asume, como hipótesis, que las tablas "PER2020_Col_2ndo.orden" para seguros de supervivencia colectivos reflejan la mejor estimación a efectos de solvencia.

A efectos de la valoración de las provisiones técnicas contables, en el marco del artículo 34 del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, aprobado por el Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, la Mutualidad aplica las tablas "PER2020_Col_1er.orden".

En la mencionada Resolución de la DGS se recoge en el punto 4. a) 2º, Respecto a la cartera de pólizas ya existente a la entrada en vigor de la presente resolución, las entidades podrán optar entre la adaptación completa a las nuevas tablas biométricas para el cierre del año 2020 o la adaptación en el tiempo, el cual deberá haber finalizado al 100% al cierre del ejercicio 2024.

A cierre del ejercicio 2022, la Mutualidad ha cumplido con el 100% del Plan de adaptación a las nuevas tablas biométricas, calculándose las misma en su totalidad con las tablas PER2020_Col de 1er Orden con los siguientes resultados:

COLECTIVOS	Nº MUTUALISTAS	PROVISIÓN MATEMÁTICA
Colectivo anterior al 2000 (PRE)	747	10.092.877,10
Colectivo posterior al 2000 (Post)	415	6.635.598,35
Colectivo pensionistas	1.799	16.006.900,45
TOTAL PROVISIÓN	2.961	32.735.375,90
Dotación adicional RRAC		1.721.930,95
TOTAL PROV. MATEMÁTICA 2022		34.457.306,85

La Entidad procedió a aplicar la inmunización financiera al cierre del ejercicio 2021, en virtud del artículo 33.2.a del ROOSP, así como la Orden EHA/339/2007, de 16 de febrero para el 100% del colectivo de pensionista y de los mutualistas del colectivo PRE2000 nacidos después del año 1961 menores e iguales a 59 años, presentando una disminución de provisiones matemáticas de 3,18 millones de euros.

A cierre de 2022, la provisión matemática se calcula en base a la estructura temporal pertinente de tipos de interés sin riesgo, con su correspondiente ajuste por volatilidad, en base al artículo 132 del Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

De acuerdo a la instrucción interna 9/2009, la Entidad ha efectuado un análisis de rentabilidad prospectivo para el ejercicio 2022 en términos de rentabilidad real según lo dispuesto en la Disposición Transitoria 2ª del Reglamento de Ordenación de Seguros Privados (ROSSP). De acuerdo a dicho análisis, la rentabilidad esperada de los activos actualmente asignados a la cartera de pasivos del ROOSP en 2022 ascendería al 2,75%, mientras que el interés medio de la provisión matemática media es del 2,94%, motivo por el que se ha realizado una dotación adicional de la provisión matemática, en cumplimiento de lo indicado en el artículo 33.1 del ROOSP.

Año	Cartera	Tipo de interés técnico	Valor de los Act Asignados	Rendimiento Total	PM Media	RRAC	Suficiencia
2022	Todas	2,94%	39.956.797	928,592	33.796.484	2,747598%	-0,19%

Año	Cartera	Rendimiento Total	PM Media	RRAC
2022	Todas	928,592	33.796.484	2,748%

Año	Cartera	RRAC	IMPM	Suficiencia
2022	Todas	2,75%	2,94%	-0,19%

Año	Cartera	PM IMPM	PM RRAC	Dotación PM
2022	Todas	32.735.376	34.457.307	1.721.931

A continuación, presentamos la duración financiera de los activos y pasivos.

	Duración Financiera (años)
Activos	3,45
Pasivos	32,77

Por último, como finalización al Plan transitorio a las nuevas tablas biométricas, reproducimos la situación patrimonial de la entidad a 31 de diciembre de 2022, una vez concluido el proceso de adaptación.

B-1	FONDOS PROPIOS	8.336.622,89
I.	Capital o fondo mutual	30.050,61
II.	Prima de emisión	-
III.	Reservas	8.128.779,75
IV.	(Acciones propias)	-
V.	Resultados de ejercicios anteriores	-
VI.	Otras aportaciones de socios y mutualistas	-
VII.	Resultado del ejercicio	177.792,53
VIII.	(Mutualistas subsidios a cuenta beneficios)	-
IX.	Otros instrumentos de patrimonio neto	-
C-2	AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR	- 1.280.254,16
I.	Activos financieros disponibles para la venta	- 1.280.254,16
V	Otros Ajustes	-
C-3	SUBVENCIONES	-
TOTAL NETO		7.056.368,73

En línea con el apartado E, del Anexo 3 de dicha Resolución “*Buenas prácticas en materia de información a terceros y a la autoridad supervisora en lo relativo a las tablas biométricas*”, en la que se indican que la entidad deberá proporcionar la siguiente información relativa a las hipótesis biométricas aplicadas a efectos contables dentro del Informe sobre la situación financiera y de solvencia:

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

Este punto no aplica para la Mutualidad debido a que no se utiliza la técnica actuarial para determinar la prima.

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

La Mutualidad, a efectos de solvencia aplicó las tablas PER2020_Col_2do.orden y a efectos contables aplicó las tablas de primer orden resultantes de añadir a las tablas de segundo orden los recargos técnicos recogidos en el anexo 2.1 (tablas PER2020_Col_1er.orden y tablas PER2020_Ind_1er.orden). El año central base de estas tablas es el año natural 2012.

El detalle del impacto es el siguiente:

DETALLE	PER2020_Col 2do.orden	PER2020_Col 1er.orden
Colectivo anterior al 2000 (PRE)	9.113.679,10	10.092.877,10
Colectivo posterior al 2000 (Post)	-355.394,06	6.635.598,35
Colectivo pensionistas	15.560.257,21	16.006.900,45
TOTAL PROVISIÓN	24.318.542,25	32.735.375,90
IMPACTO		8.416.833,65

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

La Mutualidad, asume, como hipótesis, que las tablas PER2020_Col_2ndo.orden para seguros de supervivencia colectivos reflejan la mejor estimación a efectos de solvencia II y a efectos Contables las tablas PER2020_Col_1er.orden.

Se ha realizado un estudio con la mortalidad real observada en el periodo de estudio de 2017 a 2022, comparando el dato con la mortalidad teórica que la cartera de mutualistas debería haber experimentado según las distintas tablas de mortalidad, con los siguientes resultados:

PERIODO	Nº MUTUALISTAS	Nº FALLECIDOS	EDAD MEDIA	Nº MUERTOS TEÓRICOS		CUMPLIMIENTO TABLA MORTALIDAD	
				PER2020 1º ORD	PER2020 2º ORD	PER2020 1º ORD	PER2020 2º ORD
2017	1.572	29	59,77	21	23	137,36%	125,83%
2018	1.715	25	59,65	23	25	108,23%	98,96%
2019	1.871	32	59,80	27	30	118,62%	108,38%
2020	2.029	42	60,16	30	33	137,81%	125,70%
2021	2.233	31	59,85	33	37	92,90%	84,60%
2022	2.437	29	59,76	38	41	76,93%	70,00%
PROMEDIO	1.976	31	59,83	29	32	108,84%	99,30%

Como se puede observar, como media de los últimos 6 años, la mejor estimación de la mortalidad que experimenta la cartera de mutualistas de la Entidad es la tabla de supervivencia PER2020 de 2º Orden, con un cumplimiento de tabla de 99,30%, si bien se observa un descenso en los dos últimos años de la mortalidad real frente a la esperada.

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

MUTUAGA, aplica, el 100% de las tablas PER2020_Col_1er.orden para seguros de supervivencia colectivos, estando asumido totalmente el impacto de cambio de hipótesis biométricas a cierre de 2022.

Provisión para prestaciones

La Entidad calcula la Provisión Técnica para Prestaciones de acuerdo con el Art. 39 del ROSSP para las prestaciones cubiertas directamente por ella.

La Provisión Técnica para Prestaciones representa el importe total de las obligaciones pendientes de la Entidad derivadas de los siniestros ocurridos con anterioridad a la fecha de cierre del ejercicio y es igual a la diferencia entre su coste total estimado o cierto y el conjunto de los pagos ya realizados (miles de euros).

Concepto	2022
Provisión para siniestros pendientes de liquidación o pago	1.301.624,80
Provisión para siniestros pendientes de declaración	0,00
Provisión para gastos de liquidación de siniestros	6.024,00
Provisión para prestaciones	1.307.648,80

La Mutualidad, al 31 de diciembre de 2022, para tener cubiertas las provisiones técnicas derivadas de sus compromisos por pensiones de jubilación y otras prestaciones complementarias de éstas, ha realizado una dotación neta de 2.128.056,45, de los cuales se han aplicado 1.721.930,95 euros para las provisiones matemáticas, y dotado 406.125,50 euros para las provisiones para prestaciones, según se recoge en el cuadro del movimiento que figura a continuación:

PROVISIONES MATEMATICAS

Concepto	Importe
Saldo al 31.12.2020	34.858.455,00
Aplicaciones	862,68
Dotaciones	0,00
Saldo al 31.12.2021	34.857.592,32
Aplicaciones	2.122.216,42
Dotaciones	1.721.930,95
Saldo al 31.12.2022	34.457.306,85

PROVISIONES PARA PRESTACIONES

Concepto	Importe
Saldo al 31.12.2020	0,00
Aplicaciones	0,00
Dotaciones	901.523,30
Saldo al 31.12.2021	901.523,30
Aplicaciones	0,00
Dotaciones	406.125,50
Saldo al 31.12.2022	1.307.648,80

PROVISIONES MATEMATICAS

Concepto	Importe
Saldo al 31.12.2019	32.599.853,22
Aplicaciones	0,00
Dotaciones	2.258.601,78
Saldo al 31.12.2020	34.858.455,00
Aplicaciones	862,68
Dotaciones	0,00
Saldo al 31.12.2021	34.857.592,32

PROVISIONES PARA PRESTACIONES

Concepto	Importe
Saldo al 31.12.2019	0,00
Aplicaciones	0,00
Dotaciones	0,00
Saldo al 31.12.2020	0,00
Aplicaciones	0,00
Dotaciones	901.523,30
Saldo al 31.12.2021	901.523,30

Concepto	2022	2021
Provisiones matemáticas pasivos y asimilados anteriores al 2000	16.520.791,60	12.342.007,74
Provisiones matemática activos posteriores al 2000	7.162.535,55	7.523.562,68
Provisiones matemática activos anteriores inmunizados al 2000	-	4.237.994,51
Provisiones matemática activos anteriores no inmunizados al 2000	10.773.979,69	10.754.027,38
Provisión para prestaciones	1.307.648,80	901.523,30
Provisiones actuariales	35.764.955,65	35.759.115,61

11. Activos y pasivos por impuestos diferidos

El desglose para los ejercicios 2022 y 2021 figura en el siguiente cuadro:

Concepto	Año 2022	Año 2021
Pasivos por diferencias temporarias por revalorización inmuebles	183.990,58	190.402,38
Pasivos por diferencias temporarias por valor razonable invers financieras	58.225,21	952.131,14
Pasivos por impuestos corrientes	0,00	0,00
Activos por impuestos corrientes	59.908,70	125.899,44
Activos por diferencias temporarias por registro valor razonable inv. financieras	470.674,32	17.766,25

Los activos fiscales que se han generado en el ejercicio 2022 y 2021 corresponden al 25% de las diferencias en valor razonable de los activos disponibles para la venta (ver nota 5.1.). El importe neto entre la valoración negativa/positiva y el efecto impositivo diferido se recoge en la cuenta Ajustes por cambios de valor.

12. Fondo mutual y reservas

El movimiento de los fondos propios durante el ejercicio 2022, se encuentra reflejado en el cuadro de cambios en el Patrimonio Neto.

El fondo mutual, de 30.050,61 euros es el mínimo exigido por imperativo de la Ley 20/2015 de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras, y se encuentra elevado a escritura pública.

El detalle de la composición de los Fondos propios a 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra a continuación.

	2.022	2.021
Fondo Mutua	30.050,61	30.050,61
Reservas	8.128.779,75	7.874.194,75
Reservas voluntarias	7.576.807,89	7.302.987,50
Reservas rev. Inmuebles	551.971,86	571.207,25
Rdos. Ejercicio	177.792,53	1.317.287,72
Rdos. Neg. Ejercicios anteriores	-	- 1.069.114,52
Total Fondos Propios	8.336.622,89	8.152.418,56

Como Mutua de Previsión, la entidad no está obligada a la dotación de una reserva legal, habiéndose llevado a reservas voluntarias los resultados positivos no distribuidos que se han ido generando.

La reserva de revalorización surgió en 2008 en aplicación de aplicación de la disposición transitoria primera del Plan General de Contabilidad de Entidades Aseguradoras, como se explica en la nota 6 de esta memoria, anualmente se va traspasando a reservas voluntarias el importe de la amortización de la construcción revalorizada.

13. Ingresos y gastos

El detalle de los gastos de explotación por naturaleza, en función del destino de los mismos, durante el ejercicio 2022 y 2021, en la cuenta técnica de vida, es el siguiente:

CONCEPTO	GASTOS IMPUTADOS						AÑO 2022
	PRESTACIONES	I. MATERIAL	I. FINANCIERO	ADMINISTR.	ADQUISIC.	OTROS TECNICOS	
Renting maquinaria	334,89	71,76	598,03	358,82	574,10	454,50	2.392,10
Reparaciones y conservación	14.010,18	10.385,59	22.607,00	44.527,00	16.534,50	38.552,64	146.616,91
Servicios profesionales	49.484,29	1.040,28	25.489,43	47.339,65	8.068,10	124.305,53	255.727,28
Material oficina e imprenta	189,86	40,68	339,03	203,42	325,47	257,66	1.356,12
Primas de seguros	2.652,59	2.126,89	4.736,77	2.842,06	4.547,30	3.599,94	20.505,55
Gastos bancarios	36,71	7,87	33.510,38	1.469,29	62,93	49,82	35.137,00
Relaciones públicas y publicidad	0,00	0,00	0,00	87.552,18	14.386,90	0,00	101.939,08
Suministros	1.063,69	227,93	1.899,45	1.139,67	1.823,47	1.443,58	7.597,79
Otros gastos explotación	27.767,88	5.950,26	49.585,49	29.751,30	47.602,07	42.984,77	203.641,77
Otros tributos	347,68	2.531,59	4.038,75	372,52	596,03	471,86	8.358,43
Sueldos y salarios	26.640,16	5.708,61	47.571,72	28.543,03	45.668,85	36.154,50	190.286,87
Seguridad Social	6.381,87	1.367,54	11.396,20	6.837,72	10.940,35	8.661,11	45.584,79
Otros gastos de personal	200,38	42,94	357,82	214,69	343,51	271,94	1.431,28
Amortizac. Inmovilizado Inmaterial	1.488,79	319,03	2.658,56	1.595,14	2.552,22	2.020,51	10.634,25
Amortizac. Inmovilizado Material	6.310,40	1.352,23	11.268,58	6.761,15	10.817,81	8.564,12	45.074,29
Amortizac. Inmovilizado Inmob	0,00	23.738,83	0,00	0,00	0,00	0,00	23.738,83
Total	136.909,37	54.912,03	216.057,21	259.507,64	164.843,61	267.792,48	1.100.022,34

CONCEPTO	GASTOS IMPUTADOS					AÑO 2021
	PRESTACIONES	I. MATERIAL	I. FINANCIERO	ADMINISTR.	ADQUISIC.	
Renting maquinaria	606,27	173,22	173,22	606,27	173,22	1.732,20
Reparaciones y conservación	48.257,71	19.635,40	13.787,92	48.257,71	13.787,92	143.726,66
Servicios profesionales	81.859,76	13.101,70	13.101,70	81.738,76	46.852,93	236.654,84
Material oficina e imprenta	1.224,01	0,00	0,00	1.224,01	400,11	2.848,13
Primas de seguros	4.750,31	2.846,19	1.357,23	4.750,31	1.357,23	15.061,26
Gastos bancarios	459,88	131,39	32.236,31	1.153,22	131,39	34.112,19
Relaciones públicas y publicidad	6.132,49	1.752,14	1.752,14	6.132,49	52.923,48	68.692,74
Suministros	2.427,22	226,52	226,52	2.427,22	1.860,92	7.168,40
Otros gastos explotación	57.822,04	18.158,92	16.520,58	57.822,04	16.520,58	166.844,16
Otros tributos	0,00	2.404,09	2.752,39	2.931,09	0,00	8.087,57
Sueldos y salarios	62.519,07	17.862,59	17.862,59	62.519,07	17.862,59	178.625,90
Indemnizaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Seguridad Social	14.766,85	4.219,10	4.219,10	14.766,85	4.219,10	42.191,00
Otros gastos de personal	203,32	58,09	58,09	203,32	58,09	580,91
Otros gastos de gestión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	281.028,93	80.569,35	104.047,79	284.532,36	156.147,56	906.325,96

Como se indica en la nota 2 H, y sólo a efectos informativos y comparativos, incluimos cuadro del reparto de costes que hubiese procedido en el 2021 de haberse aplicado el mismo reparto que el utilizado en el 2022.

CONCEPTO	GASTOS IMPUTADOS						AÑO 2021
	PRESTACIONES	I. MATERIAL	I. FINANCIERO	ADMINISTR.	ADQUISIC.	OTROS TECNICOS	
Renting maquinaria	242,51	51,97	433,05	259,83	415,73	329,12	1.732,20
Reparaciones y conservación	20.121,73	4.311,80	35.931,67	21.559,00	34.494,40	27.308,07	143.726,66
Servicios profesionales	33.131,68	7.099,65	59.163,71	35.498,23	56.797,16	44.964,42	236.654,84
Material oficina e imprenta	398,74	85,44	712,03	427,22	683,55	541,14	2.848,13
Primas de seguros	2.108,58	451,84	3.765,32	2.259,19	3.614,70	2.861,64	15.061,26
Gastos bancarios	4.775,71	1.023,37	8.528,05	5.116,83	8.186,93	6.481,32	34.112,19
Relaciones públicas y publicidad	0,00	0,00	0,00	59.075,76	9.616,98	0,00	68.692,74
Suministros	1.003,58	215,05	1.792,10	1.075,26	1.720,42	1.362,00	7.168,40
Otros gastos explotación	57.822,04	18.158,92	16.520,58	57.822,04	16.520,58	0,00	166.844,16
Otros tributos	1.132,26	242,63	2.021,89	1.213,14	1.941,02	1.536,64	8.087,57
Sueldos y salarios	25.007,63	5.358,78	44.656,48	26.793,89	42.870,22	33.938,92	178.625,90
Indemnizaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Seguridad Social	5.906,74	1.265,73	10.547,75	6.328,65	10.125,84	8.016,29	42.191,00
Otros gastos de personal	81,33	17,43	145,23	87,14	139,42	110,37	580,91
Otros gastos de gestión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	151.732,51	38.282,59	184.217,85	217.516,16	187.126,94	127.449,92	906.325,96

14. Otra información

A. Retribuciones y otras prestaciones a los Órganos de Gobierno

Las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas de los ejercicios 2022 y 2021 recogen 169.735,44 y 145.053,14 euros respectivamente, en concepto de dietas, gastos de desplazamiento y locomoción devengadas en el ejercicio por los miembros del Consejo Rector, la Comisión Permanente y la Asamblea de Representantes (únicas retribuciones devengadas y pagadas).

B. Empleados

El desglose de los gastos de personal en el ejercicio 2022 y 2021 es el siguiente:

Concepto	Año 2022	Año 2021
Sueldos y salarios	190.286,86	178.625,91
Seguridad Social a cargo empresa	45.584,79	42.191,00
Otros gastos sociales	3.554,35	575,91
Gastos de personal	239.426,00	221.392,82

El número medio de empleados durante el ejercicio 2022 y 2021 ha sido de 4 personas, dos hombres y dos mujeres cifra que coincide con el número de empleados al cierre de cada uno de los ejercicios indicados

C. Honorarios auditoria

En cumplimiento de la Disposición Adicional Decimocuarta de la Ley 44/2002 de Medidas de Reforma del Sistema Financiero se informa que los honorarios por servicios prestados con respecto a la co-auditoria del ejercicio 2021, ascendieron a 18.400,00 euros más IVA, para la co-auditoría del año 2022 los honorarios registrados son de 19.500,00 euros más sellos, tasas e IVA.

D. Transparencia

En cumplimiento de lo establecido en el art. 127 de la Ley de Sociedades Anónimas, introducido por la Ley 26/2003 de 17 de julio, la Mutualidad no tiene constancia de que durante el ejercicio 2022 sus consejeros participen en el capital social o ejerzan cargos o funciones en ninguna sociedad o mutualidad con el mismo, análogo o complementario género de actividad al que constituye el objeto social de la Mutualidad.

Tampoco le consta que hayan realizado, por cuenta propia o ajena ninguna actividad del mismo, análogo o complementario género de actividad al que constituye el objeto social de la Mutualidad.

E. Gestión de riesgos medioambientales

Dada la actividad a la que se dedica la entidad, no tiene responsabilidades, gastos, activos, ni provisiones ni contingencias de naturaleza medioambiental que pudieran ser significativas en relación con el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la misma. Por este motivo no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria de las cuentas anuales respecto a información de cuestiones medioambientales.

F. Periodo medio de pago a proveedores

En cumplimiento del deber de información sobre los aplazamientos de pagos efectuados a proveedores establecido en la disposición adicional tercera de la Ley 15/2010, la Mutualidad no tiene aplazamiento de pago superior al plazo legal. El periodo medio de pago a proveedores es inferior a 30 días.

15. Adaptación a Solvencia II

El 2022 ha sido el séptimo ejercicio de plena vigencia de la Directiva europea Solvencia II para todas las aseguradoras. Como se observa en el cuadro, el MCR (Capital Mínimo Requerido) se sitúa en algo más de 2 millones de euros, cumpliendo la Mutualidad con más del 500%; mientras que el SCR (Capital de Solvencia Requerido) se cifra para la entidad en 8,1 millones de euros, siendo los Fondos Propios de 11,2 millones de euros por lo que la ratio de cumplimiento queda cercana al 140%

Debido a la confección y ajuste dinámico de estas cifras, los técnicos recomiendan un nivel de cumplimiento de superior al 120% por lo que podemos asegurar que la Mutualidad se encuentra en una situación óptima respecto de los requerimientos del Supervisor.

Estos requerimientos de Capital (MCR y SCR) son de obligado cumplimiento para la actividad de cualquier aseguradora en territorio europeo, y constituye la viabilidad de la Mutualidad en el 99,5% de los escenarios posibles en el horizonte temporal de 1 año, teniendo en cuenta las peores previsiones. Esta información se calcula y presenta ante la DGSFP trimestralmente.

Solvencia	Capital requerido	Capital elegible	Ratio de solvencia
SCR	8.189.346,12	11.277.173,67	137,71%
MCR	2.047.336,53	11.277.173,67	550,82%

16. Servicios de defensa y atención al mutualista

Durante el año 2022, no ha tenido entrada en la Mutualidad de Gestores Administrativos ninguna reclamación dirigida al Defensor del Mutualista.

El **servicio de atención al mutualista** ha atendido 1 reclamación durante el ejercicio 2022 que ha sido resuelta a lo largo del ejercicio.

No hay reclamaciones pendientes de resolución.

Los criterios generales contenidos en las decisiones, se han basado principalmente en la aplicación de las normas contenidas en nuestro Reglamento de Prestaciones, en los Estatutos de la Mutualidad y en la Ley del Seguro 50/80 de 8 de octubre.

17. Hechos posteriores

El conflicto bélico entre Rusia y Ucrania iniciado en 2022 ha tenido sus consecuencias en los mercados financieros. De momento en este principio de año el conflicto bélico continua, aunque los mercados están más estabilizados y con la subida de los tipos de interés la inflación se ha frenado hasta el 3,3% la cifra más baja en el último año y medio, al compensar la subida de alimentos con la bajada del precio de los carburantes, aunque se prevé que a mediados de año podamos alcanzar un 4,71%

El Consejo Rector ha realizado una evaluación del posible deterioro de los créditos de los usuarios y otros deudores de la actividad propia, no considerando que exista un riesgo acuciante a corto plazo como consecuencia de la tipología de la cartera que mantiene la Mutualidad

Durante el ejercicio 2022 la entidad ha sido sometida un procedimiento de supervisión financiera sobre los datos de cierre del ejercicio 2021, centrado principalmente en el cálculo de las provisiones técnicas y la adaptación a las nuevas tablas. A finales del año la DGS ha emitido una resolución en la que indica algunas diferencias con las estimaciones registradas por la Mutualidad y que han sido recurridas en alegaciones presentadas en el mes de enero de 2023, estando a la fecha pendiente de contestación por parte de la DGS.

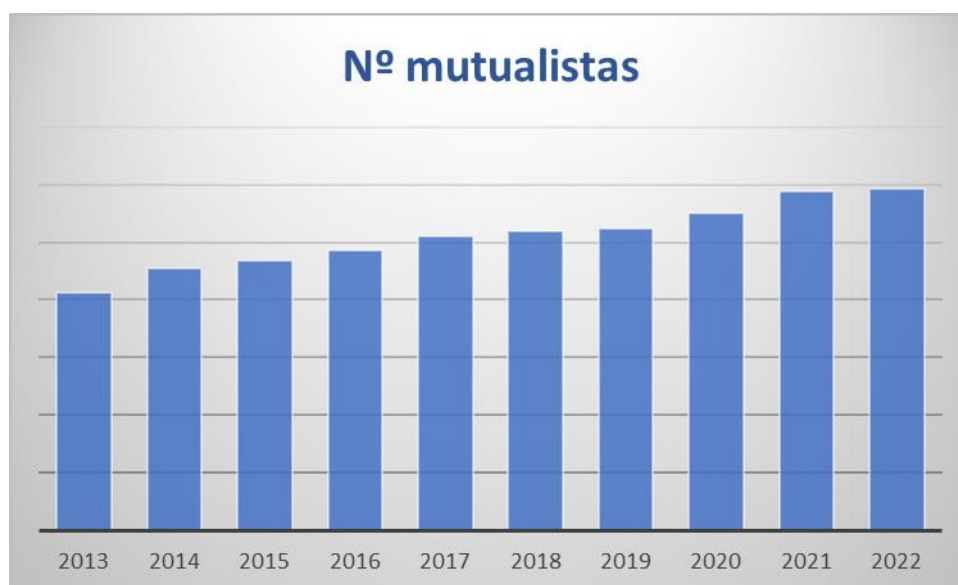
Madrid, 23 de marzo de 2023.

INFORME DE GESTION

La Mutualidad cierra 2022 con un resultado positivo y con un doble récord: es el año en que se han registrado más altas de nuevos mutualistas y también más aportaciones extraordinarias. Dos datos muy positivos que certifican el crecimiento sostenido de la Mutualidad y el apoyo de los Gestores Administrativos a esta institución profesional.

En cuanto a las aportaciones extraordinarias, se han multiplicado por tres las aportaciones del año anterior. Se trata de una demostración de confianza en la solvencia y gestión de la institución, más aún cuando la modificación normativa ha limitado a 1.500 euros la aportación anual a los productos Complementarios en el 2022.

El número de mutualistas se acerca a los 3.000. En los últimos diez años se ha incrementado el colectivo prácticamente en un 50% y esa es la mayor fortaleza de la entidad: contar con el apoyo y la participación de los profesionales, que confían en la Mutualidad para garantizar su ahorro y su jubilación con las mejores condiciones y coberturas.



Como en años anteriores, el departamento de Desarrollo de Negocio ha continuado realizando campañas específicas destinadas a buscar soluciones a los requerimientos de nuestros mutualistas y crear una cultura de ahorro y previsión en el colectivo.

Como muestra, la campaña *“no te quedes con el mínimo”*, una recomendación que pretende mejorar las condiciones del mutualista al finalizar su vida laboral.



También en 2022 se ha implantado el Plan Complementario Colectivo Empleados, un plan para la jubilación que beneficia a grupos y al que pueden acogerse los trabajadores de las gestorías. Está pensado para que todos los empleados puedan acceder a un Plan Complementario en igualdad de condiciones y que cualquier gestoría ofrezca a sus trabajadores un incentivo muy valioso sin coste alguno para ellos. Cuenta con la garantía y fiabilidad de la Mutualidad de Gestores Administrativos y supone un ahorro extra para que los trabajadores puedan disfrutarlo en el momento de su jubilación.

La Mutualidad ha llevado a cabo una sesión informativa sobre el Plan Complementario Colectivo para Empleados por iniciativa del Itre. Colegio Oficial de Gestores Administrativos de Málaga, que posteriormente ha formalizado un convenio para la adhesión de todos sus empleados.



Se ha destinado un gran esfuerzo a las Relaciones Institucionales, conscientes de su importancia, principalmente en el ámbito de la profesión de Gestor Administrativo, así como con otras instituciones del mutualismo alternativo.

Como ejemplo, el Itre. Colegio Oficial de Gestores Administrativos de Galicia, acogió la celebración de un Consejo Rector de la Mutualidad y de la XVIII Jornada de Formación, que ha volvió a reunir presencialmente a los miembros del Consejo Rector de la Mutualidad de Gestores Administrativos y a representantes de los Colegios de Gestores Administrativos de toda España.



En el ámbito de actuación de la Asamblea General de Representantes de la Mutualidad de Gestores Administrativos, se aprobó la modificación del Estatuto Mutuo, actualizando los requisitos para acceder a los Órganos Sociales de la entidad. En concreto, podrán hacerlo los mutualistas alternativos que cuenten con al menos 10 años de afiliación.

También es especialmente relevante la aprobación del nuevo Reglamento del Plan Complementario que contempla los supuestos de enfermedad grave y desempleo de larga duración para la disposición anticipada del plan. Asimismo, se ha modificado la edad ordinaria de jubilación para estos mutualistas, que podrán acceder a la prestación desde el momento en que tengan reconocida la misma en el sistema público de Seguridad Social.

Por último, como gran novedad para el año 2023 se aprobó la creación del Plan Complementario Ejercientes. Un nuevo producto que surge tras la modificación introducida por la Ley 12/2022, que permite ampliar el límite fiscal de 1.500 euros anuales para las aportaciones complementarias, sumando 4.250 euros adicionales para los Gestores Administrativos ejercientes.



ANEXO I. Liquidación del presupuesto del ejercicio 2022

LIQUIDACION PRESUPUESTO 2022			
	Presupuesto	Real	Diferencia
REPARACION Y CONSERVACIÓN DE EDIFICIOS			
Repar. y conserv. Sede Mutualidad e Inmuebles arrendados	13.000,00	16.876,21	-3.876,21
	13.000,00	16.876,21	-3.876,21
SERVICIO PROFESIONALES INDEPENDIENTES			
Servicios jurídicos y gastos	10.000,00	45,28	9.954,72
Asesoría Actuarial	105.000,00	103.258,08	1.741,92
Otros servicios	3.500,00	1.773,26	1.726,74
Servicios de Auditoría	22.500,00	24.329,14	-1.829,14
Servicio Asesoría Jurídica MGA	38.500,00	49.888,86	-11.388,86
Servicios de administración contable, fiscal y laboral	43.000,00	31.726,00	11.274,00
Defensor del Mutualista	3.500,00	3.121,80	378,20
Implantación Solvencia II y auditoría internay LOPD	75.000,00	39.384,66	35.615,34
Informes médicos previos a prestaciones	0,00	0,00	0,00
Confederación Nacional Entidades Previsión Social	5.700,00	7.500,00	-1.800,00
	306.700,00	261.027,08	45.672,92
PRIMAS DE SEGUROS			
Primas seguros inmuebles	3.000,00	3.155,00	-155,00
Primas seguro asistencia a Consejo y Asambleas	3.000,00	3.102,40	-102,40
Primas seguro RC Consejeros	8.000,00	9.661,71	-1.661,71
Primas seguro accidentes colectivos mutualistas	3.000,00	4.586,44	-1.586,44
	17.000,00	20.505,55	-3.505,55
PUBLICIDAD PROPAGANDA Y RELACIONES PUBLICAS			
Propaganda, modelos impresos y publicidad	25.000,00	38.455,68	-13.455,68
Convenios colaboración Colegios	45.000,00	49.096,50	-4.096,50
Relaciones públicas	10.000,00	14.386,90	-4.386,90
	80.000,00	101.939,08	-21.939,08
GASTOS DIVERSOS			
Gastos de viaje y representación personal	10.000,00	17.222,10	-7.222,10
Gastos de desplazamiento y locomoción Consejo	160.000,00	142.330,01	17.669,99
Gastos de desplazamiento y locomoción Asambleas	35.000,00	27.405,43	7.594,57
	205.000,00	186.957,54	18.042,46
SUMINISTROS			
Eléctrico	3.250,00	2.809,88	440,12
Teléfono	6.000,00	4.787,90	1.212,10
Mantenimiento maquinaria y equipo informático	20.000,00	15.731,29	4.268,71
Material Oficina	2.000,00	1.356,11	643,89
Programación informática	120.000,00	116.401,50	3.598,50
Sellos y correo	2.550,00	405,42	2.144,58
Limpieza y útiles	3.500,00	3.321,26	178,74
Gastos imprevistos	3.000,00	5.316,73	-2.316,73
Mensajería	1.000,00	217,95	782,05
	161.300,00	150.348,04	10.951,96
GASTOS DE PERSONAL			
Sueldos y salarios	187.000,00	190.286,86	-3.286,86
Seguridad Social	46.750,00	45.584,79	1.165,21
Otros gastos Sociales	750,00	3.554,35	-2.804,35
	234.500,00	239.426,00	-4.926,00
OTROS TRIBUTOS			
Otros tributos	2.500,00	8.358,43	-5.858,43
	2.500,00	8.358,43	-5.858,43
AMORTIZACION INMOVILIZADO			
amortización Inversiones materiales	24.000,00	23.738,88	261,12
amortización Inmovilizado material	43.000,00	45.074,30	-2.074,30
amortización Inmovilizado inmaterial	13.000,00	10.634,24	2.365,76
	80.000,00	79.447,42	552,58
TOTAL GENERAL	1.100.000,00	1.064.885,35	35.114,65

ANEXO II. Presupuesto de gastos del ejercicio 2023

PRESUPUESTO 2023		
	Importe	Total
REPARACION Y CONSERVACIÓN DE EDIFICIOS		13.650,00
Repar. y conserv. Inmuebles	13.650,00	
SERVICIO PROFESIONALES INDEPENDIENTES		322.035,00
Servicios jurídicos (externos)	10.500,00	
Asesoría Actuarial	110.250,00	
Implementación Solvencia y auditoría interna	78.750,00	
Servicios de Auditoría	23.625,00	
Servicio Asesoría Jurídica MGA	40.425,00	
Servicios de administración contable, fiscal y laboral	45.150,00	
Otros Servicios	3.675,00	
Defensor del Mutualista	3.675,00	
Confederación Nacional Ent. Prev.	5.985,00	
PRIMAS DE SEGUROS		17.850,00
Primas seguros inmuebles	3.150,00	
Primas seguro asistencia a Consejo y Asambleas	3.150,00	
Primas seguro RC Consejeros	8.400,00	
Primas seguro Accidentes Colectivos Mutualistas	3.150,00	
PUBLICIDAD PROPAGANDA Y RELACIONES PUBLICAS		84.000,00
Propaganda, modelo impresos y publicidad	26.250,00	
Convenios Colaboración con Colegios	47.250,00	
Relaciones públicas	10.500,00	
GASTOS DIVERSOS		215.250,00
Gastos de viaje y representación personal	10.500,00	
Gastos de desplazamiento y locomoción Consejo	168.000,00	
Gastos de desplazamiento y locomoción Asambleas	36.750,00	
SUMINISTROS		169.365,00
Eléctrico	3.412,50	
Teléfono	6.300,00	
Mantenimiento maquinaria y equipo informático	21.000,00	
Material Oficina	2.100,00	
Programación informática	126.000,00	
Sellos y correo	2.677,50	
Limpieza y utiles	3.675,00	
Gastos imprevistos	3.150,00	
Mensajería	1.050,00	
GASTOS DE PERSONAL		246.225,00
Sueldos y salarios	196.350,00	
Seguridad Social	49.087,50	
Otros gastos Sociales	787,50	
OTROS TRIBUTOS		2.625,00
Otros tributos (IBI, tasas basura)	2.625,00	
AMORTIZACION INMOVILIZADO		84.000,00
amortización Inversiones materiales	25.200,00	
amortización Inmovilizado material	45.150,00	
amortización Inmovilizado inmaterial	13.650,00	
TOTAL GENERAL		1.155.000,00

Las presentes cuentas anuales y el informe de gestión, han sido formuladas por el Consejo Rector de 23 de marzo de 2023 y constan de 38 páginas, numeradas de la 1 a la 38, sin incluir la portada, más la siguiente hoja de firma.

A continuación, constan las firmas de todos los miembros del Consejo Rector.

Presidente

D. Juan Antonio Santos Rovira

Secretario

D. Miguel Ángel Pertejo Andrés

Tesorero

D. Santiago Zapata Seoane

Contadora

Dña. Teresa Martín de la Vega García

Vocal 1º

D. Joaquín Antonio Giner Segarra

Vocal 2º

D. Jesús Ortega Paunero

Vocal 3º

D. Pablo García Sistac