

CAJA DE SOCORROS, INSTITUCION POLICIAL MUTUALIDAD DE

PREVISION SOCIAL A PRIMA FIJA

CIF: V- 79361259

MEMORIA ECONOMICA

EJERCICIO 2023



1. ACTIVIDAD DE LA ENTIDAD

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La mutualidad se rige al cierre del ejercicio por:

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

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES

- **Imagen fiel**

Las Cuentas Anuales del ejercicio 2023 han sido formuladas por la Junta Directiva a partir de los registros contables de la Entidad a 31 de diciembre de 2023 y se presentan de acuerdo con principios y criterios contables generalmente aceptados, de forma que muestren la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la misma, así como la veracidad de los flujos incorporados en el estado de flujos de efectivo, todo ello, de acuerdo con lo dispuesto en el Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio, por el que se aprueba el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, el Reglamento de Mutualidades de Previsión Social, el T.R. de la LOSSP, el ROSSP y demás legislación específica. En su defecto, se aplicará el Código de Comercio, el Plan General de Contabilidad (PGC) y otras disposiciones de la legislación mercantil en materia contable.

- **Principios contables no obligatorios**

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

- **Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre**

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

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

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

- **Comparación de la información**

No ha habido en el ejercicio cambio alguno en la aplicación de criterios contables ni corrección de errores del ejercicio anterior por lo que no existe causa alguna que impida la comparación de las cuentas anuales del ejercicio 2023 con las del ejercicio precedente.

A efectos comparativos, Las cuentas anuales presentan en cada una de las partidas del balance de situación, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de cambios en el patrimonio neto y del estado de flujos de efectivo, además de las cifras del ejercicio 2023, las correspondientes al ejercicio anterior.

- **Agrupación de partidas**

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

- **Elementos recogidos en varias partidas**

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

- **Importancia relativa**

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

- **Cambios en criterios contables**

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

- **Corrección de errores**

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

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

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

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

3. DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS

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

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

	2022	2021
BASE DE REPARTO	-323.171,67	23.639,01
DISTRIBUCIÓN	A COMPENSAR CON CARGO A RESERVAS	A REMANENTE PARA COMPLEMENTOS DE PRESTACIONES DEL EJERCICIO 2022 Y SIGUIENTES EN CASO DE NO HABER RESULTADO POSITIVO A DISTRIBUIR
		El exceso de remanente sin aplicar se imputará a Reservas.

4. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

Se indican los criterios contables aplicados en relación con:

- **Inmovilizado intangible**

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

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

- **Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias**

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

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

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

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

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

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

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

- **Arrendamientos**

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

- **Instrumentos financieros**

Activos financieros

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

Préstamos y partidas a cobrar:

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

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

Se valoran inicialmente por su valor razonable, incluidos los costes de transacción que les sean directamente imputables, y posteriormente a coste amortizado, reconociendo los intereses devengados en función de su tipo de interés efectivo en la cuenta de pérdidas y ganancias, así como las correcciones valorativas por deterioros de valor y las diferencias de cambio producidas por la variación de tipos de cambio sobre el coste amortizado en moneda extranjera.

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

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

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

Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:

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

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

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

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

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

La entidad no forma parte de ningún grupo

Activos financieros disponibles para la venta:

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

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

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

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

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

Otros Activos Financieros.

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

Pasivos financieros

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

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

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

- **Créditos por operaciones de seguro**

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

- **Impuestos sobre beneficios**

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

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

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

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

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

- **Ingresos y gastos**

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

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

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

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

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

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

- **Provisiones Técnicas**

Las PROVISIONES MATEMÁTICAS a 31 de diciembre de 2023 han sido calculadas póliza a póliza por el sistema de capitalización individual, aplicando un método prospectivo, de acuerdo con las bases actuariales contenidas en las Notas Técnicas de la entidad.

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

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

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

La entidad cuenta con únicamente con una prestación al fallecimiento del mutualista, que se instrumenta a través de un seguro temporal de vida hasta los 70 años y un seguro de vida entera a partir de esa edad, calculada a partir de la prima mensual que se paga y con unos gastos de gestión interna del 3,2 por mil sobre el capital asegurado.

Para la valoración de las provisiones matemáticas a 31 de diciembre de 2023 y en virtud de la Resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras, la entidad se adapta a lo dispuesto en la misma y atendiendo tanto al principio de prudencia como al mantenimiento de un equilibrio de las magnitudes contables de índole

actuarial, a que las condiciones que relacionan a los mutualistas con la entidad, a las coberturas que éstos tienen garantizadas por la misma, a las obligaciones de la Entidad, al mantenimiento de los derechos y deberes de ambos, y a los resultados de la entidad desde un punto de vista cuantitativo, no se vean distorsionados ante estas modificaciones y a que la principal cobertura que la Entidad proporciona al colectivo es "una prestación por fallecimiento" tal y como viene recogido en sus estatutos y bases técnicas, se adoptan para el cálculo de dichas provisiones las nuevas tablas PASEM 2020 DECESOS 1º ORDEN.

La PROVISIÓN DE PRESTACIONES está constituida por:

PROVISIÓN DE PRESTACIONES PENDIENTES DE PAGO: Constituida por el importe de los siniestros por fallecimiento ocurridos y declarados hasta el 31/12/2023 y rescates solicitados y confirmados hasta esa fecha, pendientes de pago.

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

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

- **Provisiones y contingencias**

No existen provisiones dotadas al cierre del ejercicio.

5. INMOVILIZADO MATERIAL

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

Para el mobiliario e instalaciones, los coeficientes de amortización aplicados son del 10 %, estando al cierre del ejercicio totalmente amortizado.

El importe de los activos totalmente amortizados, pero en uso, que figura en balance a 31 de diciembre, asciende a 66.036,42 €.

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

Mobiliario e instalaciones	Saldo 31/12/22	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/23	Amortización ejercicio	Amortización acumulada
1997	22.390,36			22.390,36	0,00	22.390,36
1998	26.863,17			26.863,17	0,00	26.863,17
1999	13.814,70			13.814,70	0,00	13.814,70
2000	2.419,19			2.419,19	0,00	2.419,19
2008	549,00			549,00	0,00	66.036,42
TOTAL	66.036,42	0,00	0,00	66.036,42	0,00	66.036,42

Mobiliario e instalaciones	Saldo 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22	Amortización ejercicio	Amortización acumulada
1997	22.390,36			22.390,36	0,00	22.390,36
1998	26.863,17			26.863,17	0,00	26.863,17
1999	13.814,70			13.814,70	0,00	13.814,70
2000	2.419,19			2.419,19	0,00	2.419,19
2008	549,00			549,00	0,00	549,00
TOTAL	66.036,42	0,00	0,00	66.036,42	0,00	66.036,42

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

Aparecen en el balance, al cierre del ejercicio, activos totalmente amortizados, pero en uso, por importe de 7.86432€ frente a los 4.173,72€ del ejercicio anterior.

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

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

PISO CALLE ESPOZ Y MINA 2, 1

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

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

	Saldo 31/12/22	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/23	
VALOR CONTABLE DEL TERRENO	476.147,39			476.147,39	VALOR CONTABLE DEL TERRENO
VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN	19.687,59			19.687,59	VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	10.237,52	393,75		10.631,27	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	485.597,46			485.203,71	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 29/09/2022	1.250.240,00			1.250.240,00	VALOR DE TASACIÓN 29/09/2022
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	1.250.240,00			1.250.240,00	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

	Saldo 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22	
VALOR CONTABLE DEL TERRENO	476.147,39			476.147,39	VALOR CONTABLE DEL TERRENO
VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN	19.687,59			19.687,59	VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	9.843,77	393,75		10.237,52	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	485.991,21			485.597,46	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN - 17/09/2020	1.125.216,00	125.024,00		1.250.240,00	VALOR DE TASACIÓN 29/09/2022
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	1.125.216,00	125.024,00		1.250.240,00	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

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

6. INVERSIONES INMOBILIARIAS

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

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

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

OFICINA PLAZA CIUDAD DE VIENA

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

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

	Saldo 31/12/22	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/23	
2022					2023
VALOR CONTABLE DEL TERRENO	354.977,46			354.977,46	VALOR CONTABLE DEL TERRENO
VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN	274.300,76			274.300,76	VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	83.104,43	5.486,02		88.590,45	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	546.173,79			540.687,77	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 27/05/2021	427.427,82	447.125,14	427.427,82	447.125,14	VALOR DE TASACIÓN 9/09/2023
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	427.427,82			447.125,14	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

	Saldo 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22	
2020					2021
VALOR CONTABLE DEL TERRENO	354.977,46			354.977,46	VALOR CONTABLE DEL TERRENO
VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN	274.300,76			274.300,76	VALOR CONTABLE DE LA CONSTRUCCIÓN
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	77.618,41	5.486,02		83.104,43	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
VALOR NETO CONTABLE	551.659,81			546.173,79	VALOR NETO CONTABLE
VALOR DE TASACIÓN 27/05/2021	427.427,82			427.427,82	VALOR DE TASACIÓN 27/05/2021
VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II	427.427,82			427.427,82	VALOR A EFECTOS DE SOLVENCIA II

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

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

FINCA RÚSTICA EN CIEMPOZUELOS

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

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

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

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

7. INMOVILIZADO INTANGIBLE

El inmovilizado intangible a 31 de diciembre de 2023 se encuentra totalmente amortizado.

Aplicaciones informáticas	Saldo 31/12/22	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/23	Amortización ejercicio	Amortización acumulada
2003	2.784,00			2.784,00		2.784,00
2010	4.720,00			4.720,00		4.720,00
TOTAL	7.504,00	0,00	0,00	7.504,00	0,00	7.504,00

Aplicaciones informáticas	Saldo 31/12/21	Entradas	Salidas	Saldo 31/12/22	Amortización ejercicio	Amortización acumulada
2003	2.784,00			2.784,00		2.784,00
2010	4.720,00			4.720,00		4.720,00
TOTAL	7.504,00	0,00	0,00	7.504,00	0,00	7.504,00

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

8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

8.1 ACTIVOS FINANCIEROS

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

- **Efectivo y otros medios líquidos**

El importe total asciende a 270.724,95 €.

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

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

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

• **Activos financieros disponibles para la venta**

Se clasifican en esta categoría los instrumentos de patrimonio, fondos de inversión y acciones, que posee la mutualidad a 31 de diciembre, valorados a valor razonable, habiéndose realizado los ajustes en sus valores contables con cargo o abono a la cuenta 133 "Ajustes por valoración en activos financieros disponibles para la venta", cuyo saldo al cierre del ejercicio es de 4.127.680,00€. Al cierre del ejercicio 2022 dicha cuenta presentaba un saldo de 3.779.782,47€.

No hay dotada provisión por deterioro al cierre del ejercicio.

FONDOS DE INVERSION

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

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

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

ACCIONES EN MERCADOS ORGANIZADOS

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

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

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

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

• Préstamos y partidas a cobrar

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

Valores representativos de deuda

El total de este epígrafe en el balance, valorado a coste amortizado, asciende al cierre del ejercicio a 299.721,42 €. Los intereses devengados por estos activos e imputados a la cuenta de pérdidas y ganancias ascienden a 6.768,99 €, de los que 2.629,24 € son intereses devengados y no vencidos que se registran en el epígrafe "Otros activos" del balance.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Préstamos a otras partes vinculadas-

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

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

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

Créditos por operaciones de seguro directo-

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

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

Otros créditos. Préstamos a socios-

Se incluyen en este epígrafe préstamos concedidos a socios a un tipo de interés del 6 y 9 %, que se incluyen dentro del epígrafe IX. Otros créditos y que han devengado durante el ejercicio unos intereses de 39.442,81€, contabilizados en la cuenta no técnica por estar autorizados como prestaciones sociales.

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

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

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

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

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

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

- **Cartera de inversión a vencimiento-**

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

8.2. PASIVOS FINANCIEROS

El desglose al cierre del ejercicio 2023 y anterior es el siguiente:

PASIVOS FINANCIEROS 2023	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en P y G	Débitos y partidas a pagar	Derivados de cobertura	TOTAL
Derivados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pasivos subordinados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos recibidos por reaseguro cedido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de seguro	0,00	0,00	272,00	0,00	272,00
Deudas con asegurados	0,00	0,00	272,00	0,00	272,00
Deudas con mediadores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas condicionadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de reaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de coaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empréstitos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos en entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por arrendamiento financiero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras deudas con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras deudas	0,00	0,00	46.110,74	0,00	46.110,74
Deudas con las Administraciones Públicas	0,00	0,00	11.014,79	0,00	11.014,79
Deudas con entidades del grupo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Resto de deudas	0,00	0,00	35.095,95	0,00	35.095,95
Deudas por operaciones de cesión temporal de activos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros pasivos financieros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	0,00	0,00	46.382,74	0,00	46.382,74

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

PASIVOS FINANCIEROS 2022	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en P y G	Débitos y partidas a pagar	Derivados de cobertura	TOTAL
Derivados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pasivos subordinados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos recibidos por reaseguro cedido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de seguro	0,00	0,00	32,00	0,00	32,00
Deudas con asegurados	0,00	0,00	32,00	0,00	32,00
Deudas con mediadores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas condicionadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de reaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones de coaseguro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empréstitos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos en entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por arrendamiento financiero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras deudas con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras deudas	0,00	0,00	23.084,15	0,00	23.084,15
Deudas con las Administraciones Públicas	0,00	0,00	13.552,50	0,00	13.552,50
Deudas con entidades del grupo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Resto de deudas	0,00	0,00	9.531,65	0,00	9.531,65
Deudas por operaciones de cesión temporal de activos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros pasivos financieros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	0,00	0,00	23.116,15	0,00	23.116,15

8.3. CLASIFICACIÓN POR VENCIMIENTOS

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

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

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

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

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

Con relación a ellos se realiza mensualmente:

- Un Análisis de la diversificación de la cartera, de los porcentajes invertidos en renta fija y variable, la distribución por países, exposición al riesgo de divisa, un análisis por sectores etc.
- Un Análisis del rating de la cartera de Renta Fija y de cada uno de los activos que la componen.
- Un Cálculo del riesgo de mercado (VaR) de la cartera, con un nivel de confianza del 99 % y un horizonte temporal de un mes.
- Unas pruebas de Stress Testing, sometiendo a la cartera a diferentes escenarios de stress, que representan el comportamiento de la misma en situaciones desfavorables.
- Unas pruebas de cálculo del riesgo de liquidez global y por activo.

A 31 de diciembre de 2023 el cálculo del riesgo de mercado a un mes y a un año supone respectivamente un 3,02 y un 11,00 % de la cartera financiera, la cartera de renta fija tiene una duración media de 1,61 años, y el rating medio de la misma es BBB+.

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

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

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

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

A 31 de diciembre los Escenarios de Estrés fueron:

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

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

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

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

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

8.5. FONDOS PROPIOS

El movimiento producido en las cuentas de fondos propios durante los ejercicios 2023 y 2022 es el siguiente:

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

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

No hay distribución de dividendos.

9. SITUACIÓN FISCAL

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

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

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

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

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

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

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

9.2. SALDOS CON LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS

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

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

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

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

10. INGRESOS Y GASTOS

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

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

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

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

11. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

• PROVISIONES TÉCNICAS

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

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

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

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

12. INFORMACIÓN SOBRE MEDIO AMBIENTE

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

13. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

No han acaecido con posterioridad al 31 de diciembre de 2023 otros hechos relevantes que afecten a las cuentas anuales de la Mutuality, distintos a los descritos en la nota 1

14. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS**• Remuneraciones a los miembros de los órganos sociales**

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

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

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

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

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

• Seguro de responsabilidad civil

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

La póliza se ha renovado con la compañía BERKLEY ESPAÑA, en la fecha del 24 de mayo de 2023 y la prima satisfecha ha sido de 9.841,65 €.

15. OTRA INFORMACIÓN**• Plantilla**

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

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

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

• **Honorarios de auditoría**

Los honorarios devengados por el auditor externo en concepto de auditoría de las cuentas anuales y elaboración del Informe Adicional para la Comisión de Control Financiero, ascienden a 8.105,72 euros (IVA y tasa del ICAC no incluidos). En el ejercicio 2022 ascendieron a 7.852,00 euros (IVA y tasa ICAC no incluidos).

16. INFORMACIÓN SEGMENTADA

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

17. INFORMACIÓN TÉCNICA

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

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

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

- Seguro temporal de vida hasta los 70 años con pago de 14 cuotas mensuales.
- Seguro vida entera diferido a los 70 años.
- Seguro vida entera a partir de los 70 años con pago de 12 cuotas anuales y derecho de rescate reconocido

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

En aquellos casos en que las prestaciones resultantes fuesen inferiores a las del sistema anterior a 2007, y para los socios que lo fueran a 31 de diciembre de 2006, se garantizan como prestación mínima del seguro de vida entera, las anteriores de 3.005,06 €, absorbiendo la Mutualidad la diferencia con cargo a resultados del ejercicio o reservas. Respecto a las condiciones técnicas se utiliza, conforme a la legislación actual, el sistema financiero actuarial de capitalización individual para el cálculo de las primas y de las provisiones matemáticas.

Las tablas de mortalidad utilizadas son:

Las tablas PASEM 2020 decesos primer orden diferenciadas por sexo, conmutadas al tipo de interés del 1,88 %, que establece la Dirección General de Seguros como tipo máximo para el año 2023, para los cálculos técnicos en todo el colectivo existente a 21 de diciembre de 2012 y las tablas PASEMH 2020 decesos primer orden para las altas producidas desde el año 2013.

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

Para la valoración de las provisiones matemáticas a 31 de diciembre de 2023 y en virtud de la Resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras, la entidad se adapta a lo dispuesto en la misma y atendiendo tanto al principio de prudencia como al mantenimiento de un equilibrio de las magnitudes contables de índole actuarial, a que las condiciones que relacionan a los mutualistas con la entidad, a las coberturas que éstos tienen garantizadas por la misma, a las obligaciones de la Entidad, al mantenimiento de los derechos y deberes de ambos, y a los resultados de la entidad desde un punto de vista cuantitativo, no se vean distorsionados ante estas modificaciones y a que la principal cobertura que la Entidad proporciona al colectivo es “una prestación por fallecimiento” tal y como viene recogido en sus estatutos y bases técnicas, se adoptan para el cálculo de dichas provisiones las nuevas tablas PASEM 2020 Decesos de primer orden.

Todo ello dentro del siguiente marco normativo vigente:

Directiva 2004/113/CE del Consejo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	PASEMH2020 DECESOS	PASEMM2020 DECESOS
FALLECIMIENTOS TEÓRICOS PARA EL AÑO 2023 (*)	43	2
FALLECIMIENTOS REALES 2023 (*)	24	3
SUFICIENCIA	SI	NO

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

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

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

19. INFORMACIÓN SOBRE EL SERVICIO DE ATENCIÓN AL MUTUALISTA

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

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

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


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

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

Esta Memoria Anual consta de 34 hojas escritas por una sola cara, rubricadas marginalmente las 33 primeras y firmada la última por todos los miembros de la Junta Directiva de Caja de Socorros, Institución Policial MPS a Prima Fija, en Madrid a 20 de marzo de 2024.

FIRMADO

D. BARTOLOMÉ CAPOTE AGUDO
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL



D. JOSÉ ANTONIO LÓPEZ LÓPEZ
VICEPRESIDENTE



D. JOSÉ FIDEL VEGA VILLAFANE
SECRETARIO



D. ARSENIO SÁNCHEZ SIERRO
VOCAL

