



**PURÍSIMA**  
seguros

**Cuentas Anuales e  
Informe de Gestión**

**Ejercicio 2017**

**2017**



# ÍNDICE

	Informe de Gestión	5
Balance de Situación y Cuenta de Pérdidas y Ganancias		11
	Memoria	19
	Informe de Gestión	49





**PURÍSIMA**  
seguros

## Informe de Auditoría





# ABEY GRAD

AUDITORES

## INFORME DE AUDITORIA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los mutualistas de **PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA**:

### Informe sobre las cuentas anuales

#### *Opinión*

Hemos auditado las cuentas anuales de **PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA**, (la Mutualidad), que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2017, 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 anual 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 2017, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

#### *Fundamento de la opinión*

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

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

#### *Cuestiones claves 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.

#### Valoración de las provisiones técnicas

##### Descripción

La Mutualidad presenta en su balance a 31 de diciembre de 2017 una cifra de 74.775.012,92 euros correspondientes a provisiones técnicas de las cuales 2.316.559,31 euros son provisiones para prestaciones y 72.458.453,61 son otras provisiones técnicas.

La provisión para prestaciones pendientes de liquidación contempla las estimaciones efectuadas por la Mutualidad para atender los compromisos con origen en los siniestros ocurridos con anterioridad al cierre del ejercicio y pendientes de liquidación y pago a dicha fecha. Esta provisión se calcula individualmente para cada siniestro pendiente.



# ABEY GRAD

AUDITORES

La provisión para prestaciones pendientes de declaración se ha calculado según la experiencia de la Mutualidad de los últimos tres ejercicios.

La provisión de gastos internos de liquidación recoge el importe suficiente para afrontar los gastos internos necesarios para finalizar los siniestros.

El epígrafe Otras provisiones técnicas está constituido por la provisión de decesos y además, por la cartera proveniente de la Archicofradía, todo excedente que se produzca en la cuenta de resultados incrementará las provisiones técnicas para mejorar los niveles de solvencia de la Mutualidad.

La información relativa a las provisiones técnicas se encuentra recogida en las notas 4.e y 10 de la memoria.

## Respuesta de auditoría

Nuestros principales procedimientos de auditoría en relación con las provisiones técnicas han consistido en:

- Obtener un entendimiento de los procedimientos de control interno de la Mutualidad identificados como relevantes en la determinación de la provisión de prestaciones.
- Verificación para una muestra de siniestros de la información y documentación disponible de los expedientes, determinando si las valoraciones son consistentes con la información contenida en los mismos.
- Realización de pruebas de revisión analítica sobre la provisión para prestaciones para entender su evolución anual.
- Revisión de las proyecciones y cálculos actuariales para verificar los márgenes de solvencia y evolución de la cartera proveniente de la Archicofradía.
- Recálculo de las proyecciones realizadas por la Mutualidad a fin de evaluar la razonabilidad de la provisión y su conformidad con el método estadístico aprobado por la DGSFP.

## *Párrafos de énfasis*

Llamamos la atención sobre la nota 11 de las cuentas anuales adjuntas, en la que se menciona que la Mutualidad mantiene constituida a 31 de diciembre de 2017 una provisión para pensiones y obligaciones similares por importe de 74.935,23 euros, que se corresponde con la compensación por jubilación y viudedad. El importe de dicha provisión ha sido cuantificado a través de estudios actuariales y, si bien dicho compromiso actualmente no ha sido externalizado, la Mutualidad dispone de suficientes activos no comprometidos que permiten asegurar el mismo. Esta cuestión no modifica nuestra opinión.

## *Otra Información: Informe de gestión*

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2017, cuya formulación es responsabilidad de la Junta Directiva de la Mutualidad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

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





# ABEY GRAD

AUDITORES

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 2017 y su contenido y presentación son conforme a la normativa que resulta de aplicación.

## *Responsabilidad de la Junta Directiva y de la Comisión de Auditoría en relación con las cuentas anuales*

La Junta Directiva es responsable de la formulación de 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, la Junta Directiva es responsable de la valoración de la capacidad de la Mutualidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la Junta Directiva tiene 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.

## *Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales*

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

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de auditoría 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 auditoría de cuentas en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

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



# ABEY GRAD

AUDITORES

incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Mutualidad deje de ser una 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 que han sido objeto de comunicación a la Comisión de Auditoría de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

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

## **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

### *Informe adicional para la Comisión de Auditoría*

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la Comisión de Auditoría de la Mutualidad de fecha 24 de abril de 2018.

### *Período de contratación*

La Asamblea General Ordinaria de la Mutualidad celebrada el 22 de junio de 2017 nos nombró como auditores por un período de 3 años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de la Asamblea General Ordinaria para el periodo de 3 años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2014.

Madrid, a 24 de abril de 2018

Alicia Hernández del Río  
Inscrita en el ROAC Nº 20383

ABEY GRAD S.L.P.  
Inscrita en el ROAC Nº S2318



**Balance de Situación**

**Cuenta de Pérdidas y Ganancias**



**Balance**  
**31 de diciembre de 2016 y 2017**  
 ( expresado en euros )

ACTIVO	NOTAS de la MEMORIA	31/12/2017	31/12/2016
<b>A) ACTIVO</b>			
<b>A-1) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	<b>5</b>	<b>3.123.726,33</b>	<b>916.521,40</b>
<b>A-4) Activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>5</b>	<b>12.763.000,52</b>	<b>6.891.419,40</b>
I. Instrumentos de patrimonio		4.623.184,02	890.545,95
II. Valores representativos de deuda		8.139.816,50	6.000.873,45
<b>A-5) Préstamos y partidas a cobrar</b>		<b>10.332.282,66</b>	<b>13.707.600,73</b>
I. Valores representativos de deuda	5	99.926,49	0,00
III. Depósitos en entidades de crédito	5	10.165.000,00	13.665.000,00
V. Créditos por operaciones de seguro directo	5	14.263,59	16.900,65
1. Tomadores de seguro		14.263,59	16.900,65
IX. Otros créditos		53.092,58	25.700,08
1. Créditos con las Administraciones Públicas	5 y 8	2.853,28	0,00
2. Resto de créditos	5	50.239,30	25.700,08
<b>A-6) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento</b>	<b>5</b>	<b>49.198.727,19</b>	<b>48.499.088,99</b>
<b>A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias</b>	<b>6</b>	<b>13.312.018,49</b>	<b>12.231.761,26</b>
I. Inmovilizado material		2.257.954,93	2.293.419,52
II. Inversiones inmobiliarias		11.054.063,56	9.938.341,74
<b>A-10) Inmovilizado intangible</b>	<b>7</b>	<b>19.218,78</b>	<b>28.821,82</b>
III. Otro activo intangible		19.218,78	28.821,82
<b>A-12) Activos fiscales</b>	<b>8</b>	<b>0,00</b>	<b>94.012,15</b>
I. Activos por impuesto corriente		0,00	94.012,15
<b>A-13) Otros activos</b>	<b>9</b>	<b>4.545.241,93</b>	<b>3.581.094,53</b>
III. Periodificaciones		4.545.241,93	3.581.094,53
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>93.294.215,90</b>	<b>85.950.320,28</b>

PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL

<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>NOTAS de la MEMORIA</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>A) PASIVO</b>			
<b>A-3) Débitos y partidas a pagar</b>	<b>5</b>	<b>1.827.560,60</b>	<b>2.073.125,20</b>
III. Deudas por operaciones de seguro		23.224,61	15.482,40
3.- Deudas condicionadas		23.224,61	15.482,40
IV. Deudas por operaciones de reaseguro		6.413,54	6.769,52
IX. Otras deudas:		1.797.922,45	2.050.873,28
1.- Deudas con las Administraciones Públicas	8	55.961,55	47.681,05
3.- Resto de otras deudas	5	1.741.960,90	2.003.192,23
<b>A-5) Provisiones técnicas</b>	<b>10</b>	<b>74.775.012,92</b>	<b>67.189.558,43</b>
IV.- Provisión para prestaciones		2.316.559,31	1.853.273,67
VI.- Otras provisiones técnicas		72.458.453,61	65.336.284,76
<b>A-6) Provisiones no técnicas</b>	<b>11</b>	<b>125.150,23</b>	<b>204.696,63</b>
II. Provisión para pensiones y obligaciones similares		74.935,23	154.481,63
IV. Otras provisiones no técnicas		50.215,00	50.215,00
<b>A-7) Pasivos fiscales</b>	<b>8</b>	<b>2.984.951,10</b>	<b>2.695.324,33</b>
I. Pasivos por impuesto corriente		19,10	0,00
II. Pasivos por impuesto diferido		2.984.932,00	2.695.324,33
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>79.712.674,85</b>	<b>72.162.704,59</b>
<b>B) PATRIMONIO NETO</b>			
<b>B-1) Fondos propios</b>		<b>13.543.286,64</b>	<b>13.832.879,73</b>
I. Capital o fondo mutual		136.992,23	136.992,23
1. Capital escriturado o fondo mutual		136.992,23	136.992,23
III. Reservas		13.406.294,41	13.695.887,50
3. Otras reservas		13.406.294,41	13.695.887,50
<b>B-2) Ajustes por cambios de valor</b>	<b>5</b>	<b>38.254,41</b>	<b>-45.264,04</b>
I. Activos financieros disponibles para la venta		38.254,41	-45.264,04
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>12</b>	<b>13.581.541,05</b>	<b>13.787.615,69</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>93.294.215,90</b>	<b>85.950.320,28</b>

**PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL**

	NOTAS de la MEMORIA	31/12/2017	31/12/2016
<b>I. CUENTA TÉCNICA-SEGURO NO VIDA</b>			
<b>I.1. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro</b>	<b>14</b>	<b>19.143.248,05</b>	<b>18.144.898,95</b>
a) Primas devengadas		19.217.366,79	18.224.467,04
<i>a1) Seguro directo</i>		19.212.654,04	18.233.915,54
<i>a3) Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)</i>		4.712,75	-9.448,50
b) Primas del reaseguro cedido (-)		-74.118,74	-79.568,09
<b>I.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones</b>		<b>3.675.497,67</b>	<b>2.395.660,24</b>
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	6 y 14	474.386,14	466.126,70
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras	5	1.929.968,51	1.929.533,54
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones	6	1.189.066,46	0,00
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		1.189.066,46	0,00
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	5	82.076,56	0,00
d2) De inversiones financieras		82.076,56	0,00
<b>I.4. Siniestralidad del Ejercicio. Neta de Reaseguro</b>		<b>-13.590.276,11</b>	<b>-13.716.590,45</b>
a) Prestaciones y gastos pagados	14	-12.622.285,47	-13.295.563,78
a1) Seguro directo		-12.622.285,47	-13.295.563,78
<i>b) Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)</i>	10	-463.285,64	-58.719,40
<i>b1) Seguro directo</i>		-463.285,64	-58.719,40
c) Gastos imputables a prestaciones	13	-504.705,00	-362.307,27
<b>I.5. Variación de otras Provisiones Técnicas, Netas de Reaseguro (+ ó -)</b>	<b>10</b>	<b>-7.122.168,85</b>	<b>-4.808.729,77</b>
<b>I.7. Gastos de Explotación Netos</b>		<b>-1.329.853,35</b>	<b>-1.155.787,28</b>
a) Gastos de adquisición	13	-794.311,52	-856.029,88
b) Gastos de administración	13	-535.541,83	-299.757,40
<b>I.8. Otros Gastos Técnicos (+ ó -)</b>		<b>-533.367,47</b>	<b>-402.725,35</b>
a) Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	5	-8.157,29	-36.330,29
d) Otros	13	-525.210,18	-366.395,06
<b>I.9. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones</b>		<b>-389.613,83</b>	<b>-495.108,44</b>
a) Gastos de gestión de las inversiones		-193.010,99	-358.020,56
<i>a2) Gastos de inversiones y cuentas financieras</i>	13	-193.010,99	-358.020,56
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones		-134.664,23	-135.976,60
<i>b1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias</i>	13	-125.424,39	-135.976,60
<i>b2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias</i>	6	-9.239,84	0,00
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	5	-61.938,61	-1.111,28
c2) De las inversiones financieras		-61.938,61	-1.111,28
<b>I.10. Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No Vida)</b>		<b>-146.533,89</b>	<b>-38.382,10</b>
<b>III. CUENTA NO TÉCNICA</b>			
<b>III.3. Otros Ingresos</b>		<b>157.893,39</b>	<b>55.643,20</b>
b) Resto de ingresos		157.893,39	55.643,20
<b>III.4. Otros Gastos</b>		<b>-1.915,26</b>	<b>-7.816,86</b>
b) Resto de gastos		-1.915,26	-7.816,86
<b>III.5. Subtotal. (Resultado de la Cuenta No Técnica)</b>		<b>155.978,13</b>	<b>47.826,34</b>
<b>III.6. Resultado antes de impuestos (I.10 + II.12 + III.5)</b>		<b>9.444,24</b>	<b>9.444,24</b>
<b>III.7. Impuesto sobre Beneficios</b>	<b>8</b>	<b>-9.444,24</b>	<b>-9.444,24</b>
<b>III.10. Resultado del Ejercicio (III.8 + III.9)</b>	<b>3</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

31 de diciembre de 2016 y 2017

( expresado en euros )

	NOTAS de la MEMORIA	31/12/2017	31/12/2016
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>			
<b>A.1) Actividad aseguradora</b>			
1.- Cobros por primas seguro directo y coaseguro	14	20.373.706,31	19.311.707,11
2.- Pagos por prestaciones seguro directo y coaseguro	14	13.931.478,17	14.416.023,84
4.- Pagos reaseguro cedido	14	74.474,72	79.183,36
8.- Otros pagos de explotación		1.055.957,09	916.553,94
9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I		20.373.706,31	19.311.707,11
10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II		15.061.909,98	15.411.761,14
<b>A.2) Otras actividades de explotación</b>			
3.- Cobros de otras actividades		5.406,48	7.739,57
4.- Pagos de otras actividades		1.489.598,29	1.270.126,52
5.- Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3) = III		5.406,48	7.739,57
6.- Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4) = IV		1.489.598,29	1.270.126,52
7.- Cobros y pagos por impuestos sobre beneficios (V)		94.671,16	126.892,27
<b>A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV+ - V)</b>		3.922.275,68	2.764.451,29
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>B.1) Cobros de actividades de inversión</b>			
2.- Inversiones inmobiliarias	6	476.179,05	569.014,18
6.- Intereses cobrados	5	1.417.613,95	1.214.471,34
9.- Otros cobros relacionados con actividades de inversión	5	23.265.412,59	33.666.391,17
10.- Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI		25.159.205,59	35.449.876,69
<b>B.2) Pagos de actividades de inversión</b>			
1.- Inmovilizado material	6	3.691,48	245.524,94
2.- Inversiones inmobiliarias	6	79.674,84	3.309,46
7.- Otros pagos relacionados con actividades de inversión	5	26.790.910,02	38.614.422,59
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7) = VII		26.874.276,34	38.863.256,99
<b>B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI-VII)</b>		-1.715.070,75	-3.413.380,30
<b>Total aumento / disminuciones de efectivo y equivalentes (A.3 + B.3 + C.3 + - X)</b>		2.207.204,93	-648.929,01
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del periodo</b>		916.521,40	1.565.450,41
<b>Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo</b>			
1.- Caja y bancos	5	3.123.726,33	916.521,40
<b>Total Efectivo y equivalentes al final del periodo (1 + 2 - 3)</b>		3.123.726,33	916.521,40



**Estado de cambios en el patrimonio neto  
31 de diciembre de 2016 y 2017  
( expresado en euros )**

**A) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS**

	NOTAS de la MEMORIA	31/12/2017	31/12/2016
<b>I) RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	3	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II) OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>		<b>83.518,45</b>	<b>-15.636,34</b>
<b>II.1.- Activos financieros disponibles para la venta</b>		83.518,45	-15.636,34
<i>Ganancias y pérdidas por valoración</i>	5	83.518,45	-15.636,34
<b>III) TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>		<b>83.518,45</b>	<b>-15.636,34</b>

**B) ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

	Capital Escriturado	Reservas	Ajustes por cambio de valor	TOTAL
<b>A. SALDO, FINAL DEL AÑO 2015</b>	<b>136.992,23</b>	<b>5.579.193,69</b>	<b>8.079.386,13</b>	<b>13.795.572,05</b>
I. Ajustes por cambios de criterio 200x-2 y anteriores				
II. Ajustes por errores 200X-2 y anteriores				
<b>B. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2016</b>	<b>136.992,23</b>	<b>5.579.193,69</b>	<b>8.079.386,13</b>	<b>13.795.572,05</b>
III. Otras variaciones del patrimonio neto.	<b>0,00</b>	<b>-1.158.416,13</b>	<b>868.823,04</b>	<b>-289.593,09</b>
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto	0,00	-1.158.430,71	1.158.430,71	0,00
3. Otras variaciones	0,00	14,58	-289.607,67	-289.593,09
<b>E. SALDO, FINAL DEL AÑO 2017</b>	<b>136.992,23</b>	<b>4.451.519,28</b>	<b>8.993.029,54</b>	<b>13.581.541,05</b>





**PURÍSIMA**  
seguros

**Memoria**



MEMORIA

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO

EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

1.- INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LA ENTIDAD Y SU ACTIVIDAD

Purísima Concepción Mutualidad de Previsión Social a prima fija (en adelante la Mutualidad), tiene naturaleza de entidad aseguradora privada sin ánimo de lucro. Se constituyó por tiempo indefinido en virtud de escritura de constitución del día 3 de marzo de 2005, ante el Notario de Madrid Don Carlos Entrena Palomero, modificó sus Estatutos en Asamblea General el 26 de mayo de 2008, el 24 de junio de 2010, el 11 de junio de 2015, 23 de junio de 2016 y 22 de junio de 2017. Figura inscrita en el Registro Mercantil de Madrid en el Tomo 21.295, libro 0, folio 90, hoja nº M-378.342, inscripción 1ª.

Durante el ejercicio 2008 se alcanzó el acuerdo de adscripción de los bienes y de las obligaciones procedentes en origen de la Real e Ilustre, Benéfica y Humanitaria Archicofradía de la Purísima Concepción a la Fundación Purísima Concepción para, sin solución de continuidad, transferirlos a la Mutualidad, ejecutando con ello el acuerdo de la Fundación adoptado el 18 de diciembre de 2007.

El objeto social de la Mutualidad es el desarrollo de la actividad aseguradora, estando autorizada para operar en el Ramo de Decesos, con fecha 5 de julio de 2007, en todo el territorio Nacional, mediante Orden del Ministerio de Economía y Hacienda de 5 de julio de 2007 (BOE 21 de agosto de 2007) para la cobertura de contingencia de defunción como reembolso de gastos y la contingencia de muerte por accidente previstas en el artículo 15.1.b) del Reglamento de Mutualidades de Previsión Social aprobado por Real Decreto 1430/2002, de 27 de diciembre. No obstante, en la Asamblea General del 23 de junio de 2016 se renunció al ramo de accidentes.

La Mutualidad, dados sus fines, estará exenta de todo carácter político.

La Mutualidad, en lo referente al ejercicio de su actividad aseguradora, organización y funcionamiento se somete a lo dispuesto en la Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro, al texto refundido de la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, al Reglamento de Mutualidades de Previsión Social aprobado por el Real Decreto 1430/2002, de 27 de diciembre, al Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, y demás normas que regulen la actividad aseguradora.

El domicilio social de la Mutualidad radica en Madrid, calle Augusto Figueroa, 3 –1º, siendo su C.I.F. V-84283837 desde el 1 de enero de 2009.

La Mutualidad no tiene gastos, activos, contingencias, provisiones y responsabilidades de naturaleza medioambiental, en relación a fondos propios, situación financiera y resultados de la misma.

2.- BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES

1. Imagen fiel

Las cuentas anuales correspondientes al ejercicio 2017 han sido obtenidas de los registros contables de la Mutualidad, y se presentan de acuerdo con el RD 1317/2008, de 24 de Julio,

por el que se aprueba el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, con las normas de obligado cumplimiento aprobadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, con las disposiciones reguladoras establecidas por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, con el Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradora y con el resto de normativa que es de aplicación, con el objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de la Mutualidad, de los flujos de tesorería correspondientes al ejercicio y de la propuesta de distribución de resultados.

Las cuentas anuales de la Mutualidad correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2017 han sido formuladas por la Junta Directiva de la Mutualidad el 22 de marzo de 2018, encontrándose pendientes de aprobación por la Asamblea General de Mutualistas. Se estima que serán aprobadas sin modificaciones.

## **2. Principios Contables no obligatorios aplicados**

No se han aplicado principios contables no obligatorios. La Junta Directiva ha formulado estas cuentas teniendo en consideración los principios y normas contables de aplicación obligatoria que tienen un efecto significativo en dichas cuentas anuales, no existiendo ningún principio contable que, siendo obligatorio, haya dejado de aplicarse.

## **3. 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.

## **4. 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 son significativas.

## **5. Elementos recogidos en varias partidas**

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

## **6. Cambios en criterios contables**

Para la elaboración de estas cuentas anuales no se han producido cambios de criterios contables significativos respecto a los criterios aplicados en el ejercicio 2016.

## **7. Corrección de errores**

En la elaboración de las cuentas anuales adjuntas no se ha detectado ningún error significativo que haya supuesto la modificación de los importes incluidos en las cuentas anuales del ejercicio anterior.

## **8. Criterios de imputación de gastos e ingresos**

La Entidad únicamente contabiliza los beneficios realizados a la fecha del cierre del ejercicio, en tanto que los riesgos y las pérdidas previsibles, aun siendo eventuales, se contabilizan tan pronto son conocidos.

Los ingresos se reconocen por el valor razonable de la contrapartida recibida o a recibir derivada de los mismos. Los descuentos por pronto pago, por volumen u otro tipo de descuentos, así como los intereses incorporados al nominal de los créditos, se registran como una minoración de los mismos. No obstante, la Entidad incluye los intereses incorporados a los créditos comerciales con vencimiento no superior a un año que no tienen un tipo de interés contractual, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

Los descuentos concedidos se reconocen en el momento en que es probable que se van a cumplir las condiciones que determinan su concesión como una reducción de los ingresos.

Los anticipos a cuenta figuran valorados por el valor recibido.

## **9. Comparación de la información**

Las cifras de las cuentas anuales del ejercicio 2017 son comparables con las del ejercicio 2016, en lo que hace referencia al balance, cuenta de pérdidas y ganancias, memoria, estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo.

## **3.- APLICACIÓN DEL RESULTADO**

Se destinan 7.122.168,85€ a mejorar los niveles de solvencia de la Mutualidad mediante el incremento de las Provisiones Técnicas constituidas (Nota 10).

Como consecuencia de este proceso, el resultado contable del ejercicio es de cero euros, por lo que no procede propuesta alguna de aplicación del resultado.

Al cierre del ejercicio anterior, la totalidad del resultado del ejercicio 4.808.729,77€, fue destinado al incremento de las Provisiones Técnicas constituidas (Nota 10).

## **4.- PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD Y NORMAS DE VALORACIÓN**

Los principios contables y normas de valoración utilizados por la Mutualidad en la elaboración de sus cuentas anuales del ejercicio 2017 de acuerdo con lo establecido en el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, aprobado por Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio, 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 entre tres y cinco 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**

El inmovilizado material y las inversiones inmobiliarias figuran valorados por su precio de adquisición, menos su correspondiente amortización acumulada y pérdidas por deterioro reconocidas.

Por su parte, los valores de los inmuebles propiedad de la Mutualidad fueron actualizados a su valor de tasación en el ejercicio 2008, de acuerdo con la Disposición Transitoria Primera del Plan de Contabilidad de Entidades Aseguradoras, y figuran valorados por ese valor de tasación, menos su correspondiente amortización acumulada y menos el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro reconocidas.

En el ejercicio 2017 la Mutualidad ha llevado a cabo la tasación de todos los inmuebles de su propiedad, la cual ha sido realizada por experto independiente.

Se amortizan 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
Construcciones	50
Mobiliario	10
Equipos informáticos	4
Otro inmovilizado material	10
Otras instalaciones	10

  

Inversiones Inmobiliarias	Años de vida útil
Construcciones	17

Los gastos de conservación y mantenimiento se cargan en la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio que se produzcan.

### **c.- Instrumentos Financieros**

**Activos financieros.** Se clasifican en función de su finalidad y necesidad de obtención de réditos 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 **cuatro categorías** de carteras:

#### **1. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes:**

Está integrado por la tesorería depositada en la caja de la Mutualidad, los instrumentos financieros que son convertibles en efectivo y los depósitos bancarios a la vista con vencimiento a corto plazo en el momento de su adquisición, siempre que no exista riesgo significativo de cambio de valor, sean de gran liquidez y fácilmente convertibles en efectivo y formen parte de la política de gestión normal de la Mutualidad.



## **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 contempla lo dispuesto en el plan contable para la estimación del deterioro e imputación, en caso afirmativo, a la cuenta de resultados.

## **3. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:**

Se registran según la no intencionalidad de vender antes de su vencimiento, a no ser que concurriesen circunstancias objetivas de mercado excepcionales. Se valorarán inicialmente por su valor razonable y con posterioridad al coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizarán en la cuenta de pérdidas y ganancias aplicando el método del tipo de interés efectivo. El posible deterioro de valor se registrará del mismo modo que con la cartera de préstamos y partidas a cobrar.

Aquellos intereses devengados en el ejercicio 2017 y no cobrados, se registraron de manera independiente en la cuenta de intereses devengados y no vencidos.

## **4. Activos financieros disponibles para la venta:**

Valores representativos de deuda e instrumentos de patrimonio de otras entidades que no se han clasificado en ninguna de las categorías anteriores. Se valorarán inicialmente por su valor razonable, que será el precio de la transacción y posteriormente por su valor razonable. Los cambios que se produzcan en el valor razonable se registrarán directamente en el patrimonio neto, hasta que el activo financiero cause baja del balance o se deteriore, momento en el que el importe así reconocido, se imputará a la cuenta de pérdidas y ganancias.

### **Intereses recibidos de activos financieros**

Los intereses de activos financieros devengados con posterioridad al momento de la adquisición se reconocen como ingresos en la cuenta de pérdidas y ganancias y se reconocen por el método del tipo de interés efectivo.

En la valoración inicial de los activos financieros se registran de forma independiente, atendiendo a su vencimiento, el importe de los intereses explícitos devengados y no vencidos en dicho momento. Se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias el importe de los intereses, calculados según el método del tipo de interés efectivo.

### **Baja de activos financieros**

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

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

**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.

#### **1. 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 el método de tipo de interés efectivo.

La entidad procede a dar de baja un pasivo financiero cuando se ha extinguido la obligación inherente a los mismos.

#### **d.- Provisión para primas pendientes de cobro**

El posible deterioro se mide conformando la provisión para primas pendientes de cobro y de acuerdo con el siguiente criterio:

<b>Antigüedad de Recibos</b>	<b>Porcentaje Aplicado</b>
Entre 2 y 6 meses	50%
Más de 6 meses	100%

#### **e.- Provisiones Técnicas**

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

##### **1. Provisiones Técnicas para primas no consumidas y para riesgos en curso**

La provisión para primas no consumidas tiene por objeto la periodificación de las primas emitidas y comprende la parte de prima devengada en el ejercicio que deba imputarse al periodo comprendido entre la fecha de cierre y el término del periodo de cobertura.

Dado que el 100% de la cartera tiene duración hasta el 31 de diciembre de cada año, no se ha dotado al cierre de este ejercicio dicha provisión.

##### **2. Provisiones Técnicas para Prestaciones**

Estas provisiones contemplan las estimaciones efectuadas por la Mutualidad para atender los compromisos con origen en los siniestros ocurridos con anterioridad al cierre de ejercicio y pendientes de comunicación, liquidación o pago a dicha fecha. Dicha provisión se calcula individualmente para los siniestros pendientes de liquidación o pago, y para los siniestros pendientes de comunicación se calcula en función de la experiencia de los tres últimos ejercicios, según lo establecido reglamentariamente.

##### **3. Otras Provisiones Técnicas**

Las entidades que operen en el ramo de decesos constituirán la provisión de decesos atendiendo al planteamiento actuarial de la operación. Adicionalmente, para la cartera proveniente de la Archicofradía, todo excedente que se produzca en la cuenta de resultados pasará a incrementar

las provisiones técnicas para mejorar los niveles de solvencia de la Mutualidad mediante el incremento de las Provisiones Técnicas constituidas (Nota 10).

#### 4. Provisiones Técnicas a cargo de reaseguro cedido y retrocedido

La Entidad Reaseguradora asume el 100% de los siniestros con cobertura de reaseguro, por lo que no es de aplicación la dotación de esta provisión.

#### **f.- Provisiones para pensiones y obligaciones similares**

La Mutualidad tiene comprometidas con su personal obligaciones contraídas en virtud de los Convenios Colectivos que les son de aplicación (Convenio Colectivo de Seguros, Reaseguros y Mutuas de Accidentes y Convenio Laboral de Empleados de Fincas Urbanas), así como obligaciones con pasivos para atender prestaciones de jubilación y viudedad.

#### **g.- Provisiones para otras responsabilidades**

Esta provisión está constituida por la cantidad demandada a la Mutualidad por la sociedad Elit Consulting.

#### **h.- Impuesto sobre Sociedades**

El gasto por impuesto corriente se determina mediante la suma del gasto por impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto por impuesto corriente se determina aplicando el tipo de gravamen vigente a la ganancia fiscal, y minorando el resultado así obtenido en el importe de las bonificaciones y deducciones aplicadas en el ejercicio.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos proceden de las diferencias temporarias definidas como los importes que se prevén pagaderos o recuperables en el futuro y que se derivan de las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal. Dichos importes se registran aplicando a la diferencia temporaria el tipo de gravamen al que se espera recuperarlos o liquidarlos.

#### **i.- 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.

La Mutualidad contabiliza en un primer momento los gastos por naturaleza, realizando con la periodicidad que establece la normativa vigente su reclasificación en función del destino dado a los mismos.

Los criterios seguidos por la Mutualidad para la reclasificación de gastos por naturaleza en los gastos por destino contemplados en el Plan de Contabilidad de Entidades Aseguradoras han sido aplicados según los siguientes porcentajes:

## PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL

Naturaleza del Gasto	Servicios Exteriores	Gastos Personal	Amortizaciones	Comisiones	Tributos
Gastos Imputados a Prestaciones	25,01%	25,68%	11,87%	0,00%	17,42%
Gastos Imputados Adquisición	6,47%	18,91%	3,21%	100,00%	3,29%
Gastos Imputados Administración	25,01%	29,03%	11,87%	0,00%	17,42%
Gastos Imputados Inversiones	11,15%	5,83%	60,91%	0,00%	44,17%
Otros Gastos Técnicos	32,36%	20,55%	12,14%	0,00%	17,70%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### j.- Elementos patrimoniales de naturaleza medioambiental

La Mutualidad no mantiene ninguna partida de naturaleza medioambiental que pudiera ser significativa e incluida bajo mención específica en las presentes cuentas anuales.

### k.- Gastos de personal

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

## 5.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS

### 5.1 Consideraciones generales

Las clases de instrumentos financieros se definen tomando en consideración la naturaleza de los instrumentos financieros y las categorías establecidas en la norma de registro y valoración relativa a los instrumentos financieros.

### 5.2 Información sobre la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en los resultados de la Mutualidad.

#### 5.2.1 Información relacionada con el balance.

##### a) Categorías de activos financieros y pasivos financieros

#### Activos financieros

La asignación y clasificación a las categorías establecidas para los distintos activos financieros correspondiente a los dos últimos ejercicios se detallan a continuación:

**PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL**

ACTIVOS FINANCIEROS EJERCICIO 2017	Efectivo y Otros medios líquidos equivalentes	Activos financieros disponibles para la venta		Préstamos y partidas a cobrar	Cartera de Inversión a Vencimiento	TOTAL
		Valor razonable	Coste			
<b>Instrumentos de patrimonio</b>		<b>4.623.184,02</b>	<b>4.477.423,99</b>			<b>4.623.184,02</b>
Participaciones en fondos de inversión		4.623.184,02	4.477.423,99			4.623.184,02
<b>Valores representativos de deuda</b>		<b>8.139.816,50</b>	<b>8.328.183,72</b>	<b>99.926,49</b>	<b>49.198.727,19</b>	<b>57.438.470,18</b>
Valores de renta fija		8.139.816,50	8.328.183,72	99.926,49	49.198.727,19	57.438.470,18
<b>Depósitos en entidades de crédito</b>				<b>10.165.000,00</b>		<b>10.165.000,00</b>
<b>Créditos por operaciones de seguro directo</b>				<b>14.263,59</b>		<b>14.263,59</b>
Tomadores de seguro:				14.263,59		14.263,59
<i>Recibos pendientes</i>				43.052,52		43.052,52
<i>Provisión para primas pendiente de cobro</i>				-28.788,93		-28.788,93
<b>Otros créditos</b>				<b>53.092,58</b>		<b>53.092,58</b>
Créditos con las Administraciones Públicas				2.853,28		2.853,28
Resto de créditos				50.239,30		50.239,30
<b>Tesorería</b>	<b>3.123.726,33</b>					<b>3.123.726,33</b>
Efectivo en Entidades de Crédito	3.121.587,01					3.121.587,01
Caja	2.139,32					2.139,32
<b>TOTAL</b>	<b>3.123.726,33</b>	<b>12.763.000,52</b>	<b>12.805.607,72</b>	<b>10.332.282,66</b>	<b>49.198.727,19</b>	<b>75.417.736,70</b>

ACTIVOS FINANCIEROS EJERCICIO 2016	Efectivo y Otros medios líquidos equivalentes	Activos financieros disponibles para la venta		Préstamos y partidas a cobrar	Cartera de Inversión a Vencimiento	TOTAL
		Valor razonable	Coste			
<b>Instrumentos de patrimonio</b>		<b>890.545,95</b>	<b>875.035,21</b>			<b>890.545,95</b>
Participaciones en fondos de inversión		890.545,95	875.035,21			890.545,95
<b>Valores representativos de deuda</b>		<b>6.000.873,45</b>	<b>6.122.138,22</b>	<b>0,00</b>	<b>48.499.088,99</b>	<b>54.499.962,44</b>
Valores de renta fija		6.000.873,45	6.122.138,22	0,00	48.499.088,99	54.499.962,44
<b>Depósitos en entidades de crédito</b>				<b>13.665.000,00</b>		<b>13.665.000,00</b>
<b>Créditos por operaciones de seguro directo</b>				<b>16.900,65</b>		<b>16.900,65</b>
Tomadores de seguro:				16.900,65		16.900,65
<i>Recibos pendientes</i>				50.402,33		50.402,33
<i>Provisión para primas pendiente de cobro</i>				-33.501,68		-33.501,68
<b>Otros créditos</b>				<b>25.700,08</b>		<b>25.700,08</b>
Créditos con las Administraciones Públicas				0,00		0,00
Resto de créditos				25.700,08		25.700,08
<b>Tesorería</b>	<b>916.521,40</b>					<b>916.521,40</b>
Efectivo en Entidades de Crédito	914.160,64					914.160,64
Caja	2.360,76					2.360,76
<b>TOTAL</b>	<b>916.521,40</b>	<b>6.891.419,40</b>	<b>6.997.173,43</b>	<b>13.707.600,73</b>	<b>48.499.088,99</b>	<b>70.014.630,52</b>

El desglose del apartado "Resto de créditos" es el siguiente:

Resto de créditos	2017	2016	
Fianzas constituídas	31.369,58	29.955,43	Fianzas de los inmuebles arrendados
Deudores Inquilinos	39.212,97	35.539,28	Recibos pendientes de cobro de arrendamientos
Deterioro de valor de créditos	-39.950,05	-39.794,63	Deterioro recibos pendientes de cobro arrendamientos
Provisión saldos agentes	19.606,80	0,00	Saldo de créditos actividad comercial
<b>Total</b>	<b>50.239,30</b>	<b>25.700,08</b>	

**Pasivos financieros**

A continuación, se detalla el valor en libros de los pasivos financieros correspondiente a los dos últimos ejercicios:

PASIVOS FINANCIEROS	Débitos y partidas a pagar	
	2017	2016
<b>Deudas por operaciones de seguro:</b>	<b>23.224,61</b>	<b>15.482,40</b>
- Deudas condicionadas	23.224,61	15.482,40
<b>Deudas por operaciones de reaseguro</b>	<b>6.413,54</b>	<b>6.769,52</b>
<b>Otras deudas:</b>	<b>1.797.922,45</b>	<b>2.050.873,28</b>
- Deudas fiscales y sociales	55.961,55	47.681,05
- Resto de deudas	1.741.960,90	2.003.192,23
<b>TOTAL</b>	<b>1.827.560,60</b>	<b>2.073.125,20</b>

El desglose del apartado “Resto de deudas” es el siguiente:

Resto de deudas	2017	2016
Fianzas recibidas	33.728,42	31.764,48
Depósitos recibidos	51.900,00	47.600,00
Otros Acreedores	1.657.132,48	1.923.790,32
Remuneraciones pendientes de pago	-800,00	37,43
<b>Total</b>	<b>1.741.960,90</b>	<b>2.003.192,23</b>

Las fianzas y depósitos recibidos reflejan el importe recibido por el alquiler de viviendas y locales comerciales.

“Otros acreedores” recoge todas las deudas pendientes de pago al 31 de diciembre por los servicios funerarios prestados, el importe de acreedores por otros servicios y el efecto fiscal de las plusvalías de los inmuebles con motivo de la adscripción de bienes.

Las deudas condicionadas recogen el impuesto sobre primas correspondiente a los recibos pendientes de cobro y comisiones sobre primas pendientes de emitir.

Las deudas por operaciones de reaseguro recogen el importe de las primas de reaseguro cedido pendientes de pago al final del ejercicio.

El detalle de las deudas fiscales y sociales se incluye en la nota 8 de la Memoria.

**b) Clasificación por vencimientos**

El detalle de los vencimientos de los instrumentos financieros a 31 de diciembre de 2017 es el siguiente:

ACTIVOS FINANCIEROS	2018	2020	2021	2022	Posteriores	Total
Valores de renta fija	3.832.737,98	5.432.232,44	15.637.981,17	20.696.393,10	11.839.125,49	57.438.470,18
Depósitos en entidades de crédito	10.165.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.165.000,00
Tomadores de seguro	14.263,59	0,00	0,00	0,00	0,00	14.263,59
Resto de créditos	0,00	0,00	0,00	0,00	50.239,30	50.239,30
<b>TOTAL</b>	<b>14.012.001,57</b>	<b>5.432.232,44</b>	<b>15.637.981,17</b>	<b>20.696.393,10</b>	<b>11.889.364,79</b>	<b>67.667.973,07</b>

No se incluyen las participaciones en los fondos de inversión ni la tesorería por no tener plazo de vencimiento establecido. Los créditos y deudas fiscales tampoco se incluyen en sus cuadros respectivos.

PASIVOS FINANCIEROS	2018	Posteriores	Total
Deudas condicionadas	23.224,61	0,00	23.224,61
Deudas por operaciones de reaseguro	6.413,54	0,00	6.413,54
Resto de deudas	1.656.332,48	85.628,42	1.741.960,90
<b>TOTAL</b>	<b>1.685.970,63</b>	<b>85.628,42</b>	<b>1.771.599,05</b>

**c) Correcciones por deterioro del valor originadas por el riesgo de crédito**

El deterioro de valor de los créditos por recibos de alquileres varió durante el ejercicio 2017 desde 39.794,63€ al inicio, hasta los 39.950,05€ al final, dejando una variación de 155,42€ en créditos de inquilinos. Adicionalmente ha existido un deterioro de créditos por actividad comercial por importe de 8.001,87€.

El importe deteriorado en el ejercicio 2017 se corresponde con el 100% del saldo deudor de los inquilinos, la diferencia entre el importe deteriorado y el saldo se corresponde con anticipos realizados por inquilinos.

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

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

	Intereses devengados		Registrado en Patrimonio Neto	
	2017	2016	2017	2016
Renta fija	1.906.530,67	1.856.922,57	-46.730,85	-60.774,77
Depósitos	20.115,86	66.667,91	-	-
Fondos de inversión	8,3	28,53	130.249,30	45.138,43
Otros	3.313,68	5.914,53	-	-
<b>Total</b>	<b>1.929.968,51</b>	<b>1.929.533,54</b>	<b>83.518,45</b>	<b>-15.636,34</b>

El movimiento de los ajustes por cambios de valor en el epígrafe B.2) Ajustes por cambios de valor del Balance es el siguiente:

Ajustes por cambios de valor 2016	-45.264,04
Ajustes registrados en 2017	83.518,45
<b>Ajustes por cambios de valor 2017</b>	<b>38.254,41</b>

Además, durante el ejercicio 2017 se ha registrado un beneficio neto en la cuenta de resultados de 20.137,95 euros como consecuencia de la compraventa de valores representativos de deuda clasificado como activos financieros disponibles para la venta. En el ejercicio 2016 este importe ascendió a -1.111,28 euros.

Los resultados por inversiones financieras (incluidos los de cuentas corrientes, cartera de inversiones a vencimiento, depósitos y de activos disponibles para la venta) así como la tasa de rentabilidad media ascendieron durante los ejercicios 2017, 2016 y 2015 respectivamente a:

	2017	2016	2015
Resultados por inversiones financieras	1.950.106,46	1.928.422,26	1.920.671,30
Tasa de rentabilidad media	2,68%	2,84%	2,96%

### 5.2.3 Otra información

#### Valor razonable

En el siguiente cuadro se detalla el valor razonable de cada una de las categorías de los instrumentos financieros (excepto aquellos cuyo valor en libros constituya una aproximación aceptable del valor razonable), comparado con su correspondiente valor en libros, para los ejercicios 2017 y 2016.

	Valor razonable		Valor contable	
	2017	2016	2017	2016
A vencimiento	59.189.689,47	58.507.760,43	53.640.803,42	51.954.271,05
Préstamos y partidas a cobrar:				
Valores de renta fija	99.926,49	0,00	99.926,49	0,00
Depósitos en entidades de crédito	10.173.828,23	13.698.758,92	10.173.828,23	13.698.758,92
Activos disponibles para la venta:				
Valores de renta fija	8.231.543,51	6.090.168,50	8.231.543,51	6.090.168,50
Fondos de Inversión	4.623.184,04	890.545,95	4.623.184,04	890.545,95
<b>Total</b>	<b>82.318.171,74</b>	<b>79.187.233,80</b>	<b>76.769.285,69</b>	<b>72.633.744,42</b>

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

La gestión de los riesgos financieros de la Mutualidad está centralizada en los miembros de la Junta Directiva, especialmente a través de su Comisión Ejecutiva, y en la Dirección General, 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, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras. A continuación, se indican los principales riesgos financieros que impactan en la Mutualidad:



**a) Riesgo de crédito**

Con carácter general la Mutualidad 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 Mutualidad realiza periódicamente diversos análisis de las necesidades de liquidez a corto y medio plazo, invirtiendo exclusivamente sus excedentes. Adicionalmente, gran parte de las inversiones se encuentran materializadas en depósitos en entidades de crédito, cuya amortización o rescate podría realizarse sin un elevado coste financiero.

**c) Riesgo de mercado**

El riesgo de interés es poco significativo, ya que únicamente existe exposición en la parte correspondiente a lo depositado en cuentas corrientes remuneradas de instituciones financieras. Las obligaciones y bonos que dispone la Mutualidad en su cartera de renta fija se encuentran referenciados a un tipo de interés conocido y constante, al igual que los depósitos, cuyos vencimientos se encuentran distribuidos entre el corto, medio y largo plazo.

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

**6.- INMOVILIZADO MATERIAL E INVERSIONES INMOBILIARIAS****Inmovilizado material**

Las variaciones del inmovilizado material durante el ejercicio 2017 han sido las siguientes:

**Ejercicio 2017**

<b>Coste</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Trasposos</b>	<b>31/12/2017</b>
Terrenos y bienes naturales	<b>967.914,86</b>			77.991,96	<b>1.045.906,82</b>
Construcciones	<b>768.829,35</b>			-77.991,96	<b>690.837,39</b>
Mobiliario	<b>49.600,09</b>	1.489,75			<b>51.089,84</b>
Equipos para proceso información	<b>72.898,81</b>	11.516,53	-3.851,92		<b>80.563,42</b>
Otro inmovilizado material	<b>48.921,15</b>				<b>48.921,15</b>
Otras instalaciones	<b>1.713.969,98</b>	89.268,65	-240.644,77		<b>1.562.593,86</b>
<b>Total Coste</b>	<b>3.622.134,24</b>	<b>102.274,93</b>	<b>-244.496,69</b>		<b>3.479.912,48</b>

<b>Amortización Acumulada</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Trasposos</b>	<b>31/12/2017</b>
Construcciones	<b>249.210,58</b>	34.470,22	-1.194,10		<b>282.486,70</b>
Mobiliario	<b>8.924,85</b>	5.007,14			<b>13.931,99</b>
Equipos para proceso información	<b>56.899,76</b>	12.168,93	-3.851,92		<b>65.216,77</b>
Otro inmovilizado material	<b>48.921,15</b>				<b>48.921,15</b>
Otras instalaciones	<b>596.722,76</b>	151.391,80	-240.644,44		<b>507.470,12</b>
<b>Total Amortización Acumulada</b>	<b>960.679,10</b>	<b>203.038,09</b>	<b>-245.690,46</b>		<b>918.026,73</b>

<b>Deterioro de valor</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Trasposos</b>	<b>31/12/2017</b>
Augusto Figueroa, 3 - 1º	368.035,62		-73.344,64		294.690,98
Cañón del Río Lobos - 7 Local	0,00	9.239,84			9.239,84
<b>Total Deterioro de Valor</b>	<b>368.035,62</b>	<b>9.239,84</b>	<b>-73.344,64</b>		<b>303.930,82</b>

<b>Neto Inmovilizado Material</b>	<b>2.293.419,52</b>				<b>2.257.954,93</b>
-----------------------------------	---------------------	--	--	--	---------------------

Para los inmuebles de Augusto Figueroa 3, sede central, y Cañón del Río Lobos 7, sucursal, se dispone de tasaciones realizadas en 2017 por experto independiente. Como resultado de esta se ha registrado en el ejercicio 2017 una reversión del deterioro de 73.344,64 euros y una dotación de 9.239,84 euros respectivamente. En el apartado de inversiones inmobiliarias se incluye detalle.

La política de la Mutualidad es formalizar pólizas de seguros para cubrir los posibles riesgos a que están sujetos los diversos elementos de su inmovilizado material. La administración revisa anualmente, o cuando alguna circunstancia lo hace necesario, las coberturas y los riesgos cubiertos y se acuerdan los importes que razonablemente se deben cubrir para el año siguiente.

PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL

Las variaciones del inmovilizado material durante el ejercicio 2016 han sido las siguientes:

**Ejercicio 2016**

<b>Coste</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Trasposos</b>	<b>31/12/2016</b>
Terrenos y bienes naturales	<b>967.914,86</b>				<b>967.914,86</b>
Construcciones	<b>523.923,70</b>	244.905,65			<b>768.829,35</b>
Mobiliario	<b>49.600,09</b>				<b>49.600,09</b>
Equipos para proceso información	<b>64.644,27</b>	9.397,04	-1.142,50		<b>72.898,81</b>
Otro inmovilizado material	<b>48.921,15</b>				<b>48.921,15</b>
Otras instalaciones	<b>1.713.852,29</b>	1.022,45	-904,76		<b>1.713.969,98</b>
Inmovilizado material en curso	<b>0,00</b>				<b>0,00</b>
<b>Total Coste</b>	<b>3.368.856,36</b>	255.325,14	-2.047,26		<b>3.622.134,24</b>

<b>Amortización Acumulada</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Trasposos</b>	<b>31/12/2016</b>
Construcciones	<b>215.647,02</b>	33.563,56			<b>249.210,58</b>
Mobiliario	<b>3.941,37</b>	4.983,48			<b>8.924,85</b>
Equipos para proceso información	<b>52.155,97</b>	5.813,00	-1.069,21		<b>56.899,76</b>
Otro inmovilizado material	<b>48.921,15</b>				<b>48.921,15</b>
Otras instalaciones	<b>449.858,93</b>	147.309,88	-446,05		<b>596.722,76</b>
<b>Total Amortización Acumulada</b>	<b>770.524,44</b>	191.669,92	-1.515,26		<b>960.679,10</b>

<b>Deterioro de valor</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Trasposos</b>	<b>31/12/2016</b>
Augusto Figueroa, 3 - 1º	368.035,62				368.035,62
<b>Total Deterioro de Valor</b>	<b>368.035,62</b>				<b>368.035,62</b>

<b>Neto Inmovilizado Material</b>	<b>2.230.296,30</b>				<b>2.293.419,52</b>
-----------------------------------	---------------------	--	--	--	---------------------

El 8 de junio de 2016 se adquirió el local comercial donde la Entidad tiene la sucursal, situado en la calle Cañón del Río Lobos, 7 de Madrid. El coste de adquisición ascendió a 230.000,00€ y los gastos de Notaría, Registros y Tributos fueron de 14.905,65€.

El importe del inmovilizado material totalmente amortizado al cierre del ejercicio 2017 y 2016 se corresponde con el siguiente detalle:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Mobiliario	0,00	0,00
Equipos para procesos de información	41.418,61	45.270,53
Otro inmovilizado material	48.921,15	48.921,15
Otras instalaciones	0,00	240.644,77
<b>TOTAL</b>	<b>90.339,76</b>	<b>334.836,45</b>

**Inversiones inmobiliarias**

Las variaciones de las inversiones inmobiliarias durante los ejercicios 2017 han sido las siguientes:

<b>Coste Suelo</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Traspasos</b>	<b>31/12/2017</b>
Pza. de Jesús, 5	5.239.208,76				5.239.208,7
San Hermenegildo, 15	4.294.439,66				4.294.439,6
San Isidoro de Sevilla, 5	3.564.762,06				3.564.762,0
<b>Total Coste Suelo</b>	<b>13.098.410,48</b>				<b>13.098.410,4</b>

<b>Coste Construcción</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Traspasos</b>	<b>31/12/2017</b>
Pza. de Jesús, 5					
San Hermenegildo, 15					
San Isidoro de Sevilla, 5	336.973,40				336.973,4
<b>Total Coste Construcción</b>	<b>336.973,40</b>				<b>336.973,4</b>

<b>Amortización Acumulada</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Traspasos</b>	<b>31/12/2017</b>
Pza. de Jesús, 5					
San Hermenegildo, 15					
San Isidoro de Sevilla, 5	336.973,40				336.973,4
<b>Total Amortización Acumulada</b>	<b>336.973,40</b>				<b>336.973,4</b>

<b>Deterioro de Valor</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Traspasos</b>	<b>31/12/2017</b>
Pza. de Jesús, 5	317.851,49		-317.851,49		0,0
San Hermenegildo, 15	1.418.057,98		-417.146,83		1.000.911,1
San Isidoro de Sevilla, 5	1.424.159,27		-380.723,50		1.043.435,7
<b>Total Deterioro de Valor</b>	<b>3.160.068,74</b>		<b>-1.115.721,82</b>		<b>2.044.346,9</b>

<b>Neto Inversiones Inmobiliarias</b>	<b>9.938.341,74</b>				<b>11.054.063,5</b>
---------------------------------------	---------------------	--	--	--	---------------------

Las inversiones inmobiliarias que mantiene la Mutualidad corresponden a terrenos y construcciones destinados a la obtención de rentas. Todos ellos están libres de cargas.

La construcción de San Isidoro de Sevilla se encuentra totalmente amortizada.

Para todos los inmuebles que constituyen las inversiones inmobiliarias se dispone de tasaciones realizadas en 2017 por experto independiente. Como resultado de esta se ha registrado en el ejercicio 2017 una reversión del deterioro de 1.115.721,82 euros. El detalle de las tasaciones es el siguiente:

**PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL**

	Valor Neto Contable			Último valor de tasación			Deterioro Valor 2017
	Suelo	Construcción	Total	Suelo	Construcción	Total	
Augusto Figueroa, 3 - 1º	673.223,88	246.663,27	919.887,15	673.223,88	397.098,00	1.070.321,88	-73.344,64
Pza. de Jesús, 5	5.239.208,76	0,00	5.239.208,76	5.549.096,32	1.091.435,72	6.640.532,04	-317.851,49
San Hermenegildo, 15	3.293.528,51	0,00	3.293.528,51	3.293.528,51	1.581.685,91	4.875.214,42	-417.146,83
San Isidoro de Sevilla, 5	2.521.326,29	0,00	2.521.326,29	2.521.326,29	1.028.624,37	3.549.950,66	-380.723,50
Cañón del Río Lobos, 7 local 2	77.436,00	153.003,54	230.439,54	77.436,00	153.003,54	230.439,54	9.239,84
<b>Total 31 diciembre 2017</b>	<b>11.804.723,44</b>	<b>399.666,81</b>	<b>12.204.390,25</b>	<b>12.114.611,00</b>	<b>4.251.847,54</b>	<b>16.366.458,54</b>	<b>-1.179.826,62</b>

La política de la Mutualidad es formalizar pólizas de seguros para cubrir los posibles riesgos a que están sujetas las inversiones inmobiliarias. La administración revisa anualmente, o cuando alguna circunstancia lo hace necesario, las coberturas y los riesgos cubiertos y se acuerdan los importes que razonablemente se deben cubrir para el año siguiente.

Las variaciones de las inversiones inmobiliarias durante los ejercicios 2016 fueron las siguientes:

Coste Suelo	31/12/2015	Altas	Bajas	Traspasos	31/12/2016
Pza. de Jesús, 5	5.239.208,76				5.239.208,76
San Hermenegildo, 15	4.294.439,66				4.294.439,66
San Isidoro de Sevilla, 5	3.564.762,06				3.564.762,06
<b>Total Coste Suelo</b>	<b>13.098.410,48</b>				<b>13.098.410,48</b>

Coste Construcción	31/12/2015	Altas	Bajas	Traspasos	31/12/2016
Pza. de Jesús, 5					
San Hermenegildo, 15					
San Isidoro de Sevilla, 5	336.973,40				336.973,40
<b>Total Coste Construcción</b>	<b>336.973,40</b>				<b>336.973,40</b>

Amortización Acumulada	31/12/2015	Altas	Bajas	Traspasos	31/12/2016
Pza. de Jesús, 5					
San Hermenegildo, 15					
San Isidoro de Sevilla, 5	336.973,40				336.973,40
<b>Total Amortización Acumulada</b>	<b>336.973,40</b>				<b>336.973,40</b>

Deterioro de Valor	31/12/2015	Altas	Bajas	Traspasos	31/12/2016
Pza. de Jesús, 5	317.851,49				317.851,49
San Hermenegildo, 15	1.418.057,98				1.418.057,98
San Isidoro de Sevilla, 5	1.424.159,27				1.424.159,27
<b>Total Deterioro de Valor</b>	<b>3.160.068,74</b>				<b>3.160.068,74</b>

<b>Neto Inversiones Inmobiliarias</b>	<b>9.938.341,74</b>				<b>9.938.341,74</b>
---------------------------------------	---------------------	--	--	--	---------------------

## PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL

En el ejercicio 2016 no se realizaron tasaciones de las inversiones inmobiliarias por lo que no se registraron deterioros ni reversiones de deterioros de las mismas.

Los ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias en 2017 ascendieron a 474.386,14€, corresponden a ingresos provenientes del alquiler de los inmuebles propiedad de la Mutualidad. Por otro lado, los gastos de estos inmuebles arrendados han ascendido a 173.468,44€ y se han dotado provisiones por insolvencia por un importe de 39.950,05€. Se han aplicado provisiones por insolvencias por un importe de 39.794,63€. Los rendimientos netos positivos obtenidos han sido de 300.762,28€ obteniendo una rentabilidad del 2,72% sobre las inversiones inmobiliarias arrendadas netas al cierre del ejercicio sin considerar las reversiones del deterioro derivadas de las tasaciones, si consideramos el efecto de éstas la rentabilidad sería del 12,81%.

Los ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias en 2016 ascendieron a 466.126,70€, correspondían a ingresos provenientes del alquiler de los inmuebles propiedad de la Mutualidad. Por otro lado, los gastos de estos inmuebles arrendados ascendieron a 171.164,52 € y se dotaron provisiones por insolvencia por un importe de 39.794,63€. Se aplicaron provisiones por insolvencias por un importe de 38.798,20€. Los rendimientos netos positivos obtenidos fueron de 293.965,75€ obteniendo una rentabilidad del 2,96% sobre las inversiones inmobiliarias arrendadas netas al cierre del ejercicio.

### 7.- INMOVILIZADO INTANGIBLE

Las variaciones del inmovilizado intangible durante el ejercicio 2017 han sido las siguientes:

<b>Coste</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Trasposos</b>	<b>31/12/2017</b>
Aplicaciones Informáticas	<b>138.626,10</b>		-84.482,22		<b>54.143,88</b>
<b>Total Coste</b>	<b>138.626,10</b>		-84.482,22		<b>54.143,88</b>
<b>Amortización Acumulada</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Trasposos</b>	<b>31/12/2017</b>
Aplicaciones Informáticas	<b>109.804,28</b>	9.603,04	-84.482,22		<b>34.925,10</b>
<b>Total Amortización Acumulada</b>	<b>109.804,28</b>	9.603,04	-84.482,22		<b>34.925,10</b>
<b>Neto Inmovilizado Intangible</b>	<b>28.821,82</b>				<b>19.218,78</b>

En este apartado, se incluye la adquisición de programas informáticos y el desarrollo e implantación de un sistema integral de gestión.

En el ejercicio 2017 se han dado de baja elementos del inmovilizado intangible obsoletos que estaban totalmente amortizados por un valor de 84.482,22 euros.

Las variaciones del inmovilizado intangible durante el ejercicio 2016 fueron las siguientes:

## PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL

<b>Coste</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Trasposos</b>	<b>31/12/2016</b>
Aplicaciones Informáticas	138.626,10				138.626,10
<b>Total Coste</b>	<b>138.626,10</b>				<b>138.626,10</b>

<b>Amortización Acumulada</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>Trasposos</b>	<b>31/12/2016</b>
Aplicaciones Informáticas	99.787,28	10.017,00			109.804,28
<b>Total Amortización Acumulada</b>	<b>99.787,28</b>	<b>10.017,00</b>			<b>109.804,28</b>

<b>Neto Inmovilizado Intangible</b>	<b>38.838,82</b>				<b>28.821,82</b>
-------------------------------------	------------------	--	--	--	------------------

El importe del inmovilizado intangible totalmente amortizado al cierre del ejercicio 2017 asciende a 6.953,88€, en el ejercicio 2016 fue de 89.681,60€.

### **8.- SITUACIÓN FISCAL**

#### **8.1 Saldos con administraciones públicas.**

La composición de los saldos con la Administración Pública es la siguiente:

<b>Deudor</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta	2.853,28	0,00
<b>Total</b>	<b>2.853,28</b>	<b>0,00</b>

<b>Acreedor</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Hacienda Pública, acreedora por IVA	1.251,02	694,09
Hacienda Pública, acreedora por retenciones	26.905,99	21.601,52
Organismos de la seguridad social acreedores	19.493,72	18.854,18
Otras Entidades Públicas	8.310,82	6.531,26
<b>Total</b>	<b>55.961,55</b>	<b>47.681,05</b>

Las liquidaciones de impuestos que se encontraban pendientes de pago al final del ejercicio 2017 han sido abonadas durante el ejercicio 2018.

El detalle de los activos fiscales es el siguiente:

<b>Activos por impuesto corriente</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Otras entidades públicas	0,00	94.012,15
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>94.012,15</b>

Representa la cantidad a recuperar de la Hacienda Pública por retenciones practicadas una vez efectuada la liquidación del impuesto sobre sociedades.

El detalle de los pasivos fiscales es el siguiente:

<b>Pasivos por impuesto corriente</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Hacienda Pública Acreedora por IS	19,10	0,00
<b>Total</b>	<b>19,10</b>	<b>0,00</b>

<b>Pasivos por impuesto diferido</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Pasivos por diferencias temporarias disponibles	2.984.932,00	2.695.324,33
<b>Total</b>	<b>2.984.932,00</b>	<b>2.695.324,33</b>

La cuenta de pasivos por diferencias temporarias disponibles recoge la parte del impuesto de sociedades (25%) correspondiente a la actualización del valor de los inmuebles y de la amortización (ver nota 6).

## **8.2 Impuesto sobre beneficios.**

El Impuesto sobre Sociedades se calcula a partir del resultado económico contable obtenido por la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados, por lo que, no necesariamente ha de coincidir con el resultado fiscal, entendiéndose éste como la base imponible del impuesto. La Junta Directiva no espera que puedan existir diferencias en el cálculo del Impuesto sobre Sociedades realizado como consecuencia de la aplicación de otras interpretaciones fiscales.

El resultado contable no coincide con el resultado fiscal debido a diferencias permanentes que en 2017 ascienden a 28.332,73€. Por tanto, el importe del impuesto de sociedades para el año 2017 asciende a 9.444,24€.

De acuerdo con la legislación vigente, las pérdidas fiscales de un ejercicio pueden compensarse a efectos impositivos con los beneficios de los dieciocho años siguientes.

## **9.- OTROS ACTIVOS**

Se corresponden con los intereses financieros explícitos devengados y no vencidos correspondientes a las inversiones financieras (Nota 5), así como a la remuneración de las cuentas corrientes en entidades financieras y otras cuentas de periodificación.

<b>Periodificaciones</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Intereses explícitos bonos	4.533.803,26	3.544.477,14
Intereses explícitos IPF	8.828,23	33.758,89
Otras cuentas de periodificación	2.610,44	2.858,50
<b>Total</b>	<b>4.545.241,93</b>	<b>3.581.094,53</b>



**10.- PROVISIONES TÉCNICAS**

Su composición al cierre de los ejercicios 2017 y 2016 es la siguiente:

	2017	2016	Variación 2017-2016
<b>Provisiones Técnicas</b>			
Para Prestaciones pendientes de liquidar, no vida	2.245.611,35	1.806.237,29	439.374,06
Para Prestaciones pendientes declaración, no vida	26.552,38	21.893,22	4.659,16
Para gastos internos de liquidación, no vida	44.395,58	25.143,16	19.252,42
Otras Provisiones Técnicas, no vida	72.458.453,61	65.336.284,76	7.122.168,85
<b>Total Provisiones Técnicas Prestaciones</b>	<b>2.316.559,31</b>	<b>1.853.273,67</b>	<b>463.285,64</b>
<b>Total Otras Provisiones Técnicas</b>	<b>72.458.453,61</b>	<b>65.336.284,76</b>	<b>7.122.168,85</b>
<b>TOTAL PROVISIONES TÉCNICAS</b>	<b>74.775.012,92</b>	<b>67.189.558,43</b>	<b>7.585.454,49</b>

Las provisiones técnicas para prestaciones pendientes de liquidación contemplan las estimaciones efectuadas por la Mutualidad para atender los compromisos con origen en los siniestros ocurridos con anterioridad al cierre de ejercicio y pendientes de liquidación o pago a dicha fecha. Esta provisión se calcula individualmente para cada siniestro pendiente de liquidación o pago.

Las provisiones técnicas para prestaciones pendientes de declaración recogen el importe estimado de los siniestros ocurridos antes del cierre del ejercicio y no declarados en esa fecha. Esta provisión se basa en la experiencia de los tres últimos ejercicios.

La provisión de gastos internos de liquidación recoge el importe suficiente para afrontar los gastos internos de la Entidad necesarios para la total finalización de los siniestros.

Para Otras Provisiones Técnicas, no vida, todo excedente que se produzca incrementa las Provisiones Técnicas para mejorar los niveles de solvencia de la Mutualidad, de acuerdo con la D.A. 6ª del RD 1060/2015.

**11.- PROVISIONES NO TÉCNICAS****a) Provisiones para pensiones y obligaciones similares**

La composición de este epígrafe al cierre de los ejercicios 2017 y 2016 es la siguiente:

	2017	2016	Variación 2017-2016
<b>Provisiones para pensiones y obligaciones similares</b>			
Provisiones para retribuciones a largo plazo del personal	74.935,23	154.481,63	-79.546,40
<b>Total</b>	<b>74.935,23</b>	<b>154.481,63</b>	<b>-79.546,40</b>

La Mutualidad tiene comprometidas con su personal obligaciones contraídas en virtud de los Convenios Colectivos que les son de aplicación (Convenio Colectivo de Seguros, Reaseguros y Mutuas de Accidentes y Convenio Laboral de Empleados de Fincas Urbanas), así como obligaciones con pasivos para atender prestaciones de jubilación y viudedad. El importe final de la provisión para pensiones y obligaciones similares ha sido obtenido mediante cálculo actuarial ascendiendo a 74.935,23 euros lo que ha supuesto el registro de un exceso de provisión de 79.546,40 euros registrado en la cuenta no técnica.

**b) Provisiones para otras responsabilidades**

El saldo al cierre de 2017 está constituido por la provisión correspondiente a la cantidad que la sociedad ELIT CONSULTING demanda a la Mutualidad y que asciende a 50.215,00€. Con fecha 24 de agosto de 2017 se recibe sentencia favorable a la Mutualidad, no obstante, la sociedad demandante ha realizado recurso de apelación, quedando pendiente la resolución a la fecha de formulación de estas cuentas anuales.

**12.- PATRIMONIO NETO**

El movimiento habido en este epígrafe durante los ejercicios 2017 y 2016, es el siguiente:

**Ejercicio 2017**

<b>Patrimonio Neto</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>31/12/2017</b>
Fondo Mutual	<b>136.992,23</b>			<b>136.992,23</b>
Reservas Voluntarias	<b>5.609.935,41</b>	30.650,33	-1.189.066,46	<b>4.451.519,28</b>
Reserva de revalorización de inmuebles	<b>8.085.952,09</b>	1.196.725,40	-327.902,36	<b>8.954.775,13</b>
Ajustes por valoración AF disponibles para la venta	<b>-45.264,04</b>	415.388,14	-331.869,69	<b>38.254,41</b>
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>13.787.615,69</b>	<b>1.642.763,87</b>	<b>-1.848.838,51</b>	<b>13.581.541,05</b>

**Ejercicio 2016**

<b>Patrimonio Neto</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>Altas</b>	<b>Bajas</b>	<b>31/12/2016</b>
Fondo Mutual	<b>136.992,23</b>			<b>136.992,23</b>
Reservas Voluntarias	<b>5.579.193,69</b>	30.741,72		<b>5.609.935,41</b>
Reserva de revalorización de inmuebles	<b>8.109.013,83</b>	7.679,98	-30.741,72	<b>8.085.952,09</b>
Ajustes por valoración AF disponibles para la venta	<b>-29.627,70</b>	183.946,37	-199.582,71	<b>-45.264,04</b>
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>13.795.572,05</b>	<b>222.368,07</b>	<b>-230.324,43</b>	<b>13.787.615,69</b>

a) Reserva de revalorización de inmuebles

Esta reserva recoge la parte no traspasada a reservas voluntarias (efecto amortización y deterioro) del incremento de valor de los inmuebles efectuado en el ejercicio 2008 por aplicación del Plan de Contabilidad de Entidades Aseguradoras aprobado por RD 1317/2008.

**13.- GASTOS DE ACTIVIDAD**

El detalle de la reclasificación de los gastos de actividad por naturaleza en función del destino de estos, durante los ejercicios 2017 y 2016, en la cuenta Técnica No Vida, es el siguiente:

<b>Ejercicio 2017 Naturaleza del Gasto</b>	<b>Servicios Exteriores</b>	<b>Gastos Personal</b>	<b>Amortizaciones</b>	<b>Comisiones</b>	<b>Tributos</b>	<b>TOTAL Gastos Reclasificados</b>
Gastos Imputados a Prestaciones	228.706,19	236.866,64	24.434,50	0,00	14.697,67	<b>504.705,00</b>
Gastos Imputados Adquisición	59.127,31	174.429,78	6.617,86	551.357,17	2.779,40	<b>794.311,52</b>
Gastos Imputados Administración	228.706,19	267.703,47	24.434,50	0,00	14.697,67	<b>535.541,83</b>
Gastos Imputados Inversiones	101.966,54	53.778,84	125.424,39	0,00	37.265,61	<b>318.435,38</b>
Otros Gastos Técnicos	295.824,39	189.447,48	25.009,36	0,00	14.928,95	<b>525.210,18</b>
<b>TOTAL</b>	<b>914.330,62</b>	<b>922.226,21</b>	<b>205.920,61</b>	<b>551.357,17</b>	<b>84.369,30</b>	<b>2.678.203,91</b>

## PURÍSIMA CONCEPCIÓN MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL

El total de gastos de administración para el ejercicio 2017 son 2.042.477,44€ compuesto por servicios exteriores, gastos de personal y amortizaciones.

<b>Ejercicio 2016 Naturaleza del Gasto</b>	<b>Servicios Exteriores</b>	<b>Gastos Personal</b>	<b>Amortizaciones</b>	<b>Comisiones</b>	<b>Tributos</b>	<b>TOTAL Gastos Reclasificados</b>
Gastos Imputados a Prestaciones	140.682,68	197.383,25	15.017,57	0,00	9.223,77	<b>362.307,27</b>
Gastos Imputados Adquisición	208.966,86	256.376,00	21.116,38	359.896,01	9.674,63	<b>856.029,88</b>
Gastos Imputados Administración	140.682,65	134.833,42	15.017,54	0,00	9.223,79	<b>299.757,40</b>
Gastos Imputados Inversiones	216.430,35	95.631,33	135.976,60	0,00	45.958,88	<b>493.997,16</b>
Otros Gastos Técnicos	194.860,33	147.293,40	15.017,54	0,00	9.223,79	<b>366.395,06</b>
<b>TOTAL</b>	<b>901.622,87</b>	<b>831.517,40</b>	<b>202.145,63</b>	<b>359.896,01</b>	<b>83.304,86</b>	<b>2.378.486,77</b>

El total de gastos de administración para el ejercicio 2016 son 1.935.285,90€ compuesto por servicios exteriores, gastos de personal y amortizaciones.

El apartado primero del artículo 42 del Real Decreto 1430/2002, de 27 de diciembre, por el que se aprueba el Reglamento de Mutualidades de Previsión Social, establece que los gastos de administración que se prevean para el funcionamiento de la Entidad no podrán superar como máximo la mayor de las dos cantidades siguientes:

- a. El 15 % del importe medio de las cuotas y derramas devengadas en el último trienio.
- b. El 2,6 % anual del importe de las provisiones técnicas.

Los gastos de administración de la Mutualidad devengados durante el ejercicio 2017 y 2016 no superan el máximo establecido en la normativa anteriormente mencionada, determinado éste, por ser el mayor, sobre el importe medio de las cuotas y derramas devengadas en el último trienio.

### **14.- INGRESOS Y GASTOS TÉCNICOS POR RAMOS**

La Mutualidad sólo comercializa el Ramo de Decesos.

Todas las primas son devengadas exclusivamente en el ejercicio. El total de primas imputadas al ejercicio 2017 ascienden a 19.143.248,05€ y los siniestros coinciden con los imputables al mismo (12.622.285,47€).

La Mutualidad tiene formalizado un contrato de reaseguro cedido que cubre el traslado de restos mortales de manera internacional, a solicitud de los asegurados, con las siguientes modalidades de suplementos y coberturas:

- Seguro Inclusión: garantiza el traslado como consecuencia de un deceso fortuito en el curso de un viaje por el extranjero siempre que el asegurado tenga domicilio habitual en España.
- Seguro Inmigrantes: garantiza el traslado como consecuencia de un deceso fortuito dentro del ámbito territorial cubierto y siempre que el asegurado tenga domicilio habitual en España y sea de cualquier nacionalidad excepto la española.
- Seguro de Emigrantes: que cubre el traslado como consecuencia de un deceso fortuito en el extranjero

Durante los ejercicios 2014 a 2017 dicho reaseguro estaba formalizado con Europ Assistance España, S.A., cambiando para 2018 a Caser (Caja de Seguros Reunidos), S.A.

Las primas de reaseguro cedido ascienden a 74.118,74€ en 2017. En el ejercicio 2016 fueron de 79.568,09€. Las primas repercutidas a los asegurados son suficientes para hacer frente a las obligaciones con el reasegurador.

En el ejercicio 2016 todas las primas fueron devengadas exclusivamente en el ejercicio. El total de primas imputadas al ejercicio 2016 ascendieron a 18.144.898,95€ y los siniestros coinciden con los imputables al mismo (13.295.563,78€).

## **15.- OTRA INFORMACIÓN**

### **A RETRIBUCIÓN Y OTRAS PRESTACIONES A LA JUNTA DIRECTIVA**

Las remuneraciones por la asistencia a la Junta Directiva y a la Comisión Ejecutiva ascienden a 500 € netos de impuestos y a 250 € netos de impuestos, respectivamente, según fue aprobado en Asamblea General celebrada el 16 de mayo de 2012. El importe total de todas las remuneraciones percibidas por los miembros de la Junta Directiva y de la Comisión Ejecutiva en el ejercicio de su cargo durante el ejercicio 2017 ha ascendido a 33.000€ neto de impuestos.

Las reuniones de los distintos grupos de trabajo no han sido remuneradas.

El importe total de todas las remuneraciones que percibieron los miembros de la Junta Directiva durante el ejercicio 2016 ascendió a 35.250 €.

No existe ningún tipo de anticipo ni préstamo concedido a los miembros de la Junta Directiva.

### **B CONTINGENCIAS DISTINTAS DE LAS DERIVADAS DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA**

La Junta Directiva de la Mutualidad considera que no existen, a 31 de diciembre de 2017, contingencias significativas que pudieran afectar al patrimonio o a los resultados de la Mutualidad

### **C PERSONAS EMPLEADAS EN LA MUTUALIDAD**

El número de personas empleadas en la Mutualidad a 31 de diciembre de 2017 en comparación con el número de personas empleadas a 31 de diciembre de 2016, distribuido por convenios y categorías profesionales, es la siguiente:

#### Convenio de Seguros:

Categoría Profesional	2017			2016		
	Nº medio	Hombres	Mujeres	Nº medio	Hombres	Mujeres
Grupo I. Nivel 1	1		1	1	0	1
Grupo I. Nivel 3	2	1	1	2	1	1
Grupo II Nivel 4	4	3	1	4	3	1
Grupo II Nivel 5	5	3	2	5	3	2
Grupo II Nivel 6	5	5	0	4	4	0
Grupo III Nivel 8	3	0	3	3	0	3
Grupo III Nivel 9	1	1	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>13</b>	<b>8</b>	<b>19</b>	<b>11</b>	<b>8</b>

Convenio de Empleados de Fincas urbanas:

Categoría Profesional	2017			2016		
	Nº medio	Hombres	Mujeres	Nº medio	Hombres	Mujeres
Portero de finca	4	2	2	3	1	2
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>2</b>

#### **D SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE**

Las reclamaciones recibidas durante el año 2017 han sido 8, de las cuales todas han sido admitidas a trámite y ninguna ha sido rechazada.

Las reclamaciones admitidas a trámite se han distribuido de la siguiente manera:

- 7 de siniestros
- 1 de administración

Las cuestiones planteadas han sido:

##### **Siniestros**

- 5 Fallecidos sin derechos
- 1 Reintegro fallecimiento 2012
- 1 Abono prestaciones duplicadas

##### **Administración**

- 1 No inclusión Punto del día en la Asamblea

Se han resuelto 8 reclamaciones con el siguiente desglose:

- 8 Desfavorables al reclamante

Ninguna reclamación queda pendiente de resolución

El plazo medio de resolución ha sido de 38,00 días.

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

#### **E TRANSPARENCIA**

De conformidad con el artículo 229 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital, se hace constar que ningún miembro de la Junta Directiva de la Mutualidad, ni las personas ni entidades vinculadas a los mismos conforme a lo establecido en el artículo 231 de esta misma ley, participan en el capital social ni han ejercido cargos o funciones en entidades con el mismo, análogo, o complementario género de actividad al que constituye el objeto social de Purísima Concepción Mutualidad de Previsión Social.

## **F REMUNERACIÓN DE LOS AUDITORES**

En cumplimiento de la disposición adicional decimocuarta de la Ley 44/2002 de Medidas de Reforma del Sistema Financiero se informa de que los honorarios percibidos por los auditores durante el ejercicio 2017 por servicios prestados referidos a la auditoría de cuentas anuales ascienden a 20.000,00€. Los honorarios percibidos por los auditores durante el ejercicio anterior por servicios prestados referidos a la auditoría de las cuentas anuales ascendieron a 16.418,56€.

## **G INFORMACIÓN SOBRE APLAZAMIENTOS DE PAGO A PROVEEDORES COMERCIALES**

La información que, de acuerdo con la Resolución de 29 de enero de 2016 del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC) sobre la información a incorporar en la memoria de las cuentas anuales en relación con el periodo medio de pago a proveedores en operaciones comerciales, es la siguiente:

<b>Información sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores. Disposición adicional tercera. “Deber de información” de la Ley 15/2010, de 5 de julio.</b>		
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	Días	Días
Periodo medio de pago a proveedores	29,92	27,77
Ratio de operaciones pagadas	30,37	27,90
Ratio de operaciones pendientes de pago	25,10	26,50
	Importe (euros)	Importe (euros)
Total pagos realizados	12.787.998,86	13.333.727,54
Total pagos pendientes	1.200.948,67	1.349.473,70

## **16.- DEMANDAS Y PLEITOS**

No existen procedimientos judiciales que puedan representar un impacto negativo sobre las cuentas de la Mutualidad distintos al ya comentado en la nota 11 de esta memoria.

**17.- LIQUIDACIÓN PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS DEL EJERCICIO 2017**

<b>GASTOS</b>	<b>Presupuestado</b>	<b>Realizado</b>	<b>Desviación</b>
Prestaciones	18.247.277,80	13.085.571,11	-5.161.706,69
Dotación a Provisiones	1.165.028,68	7.122.168,85	5.957.140,17
Comisiones	509.927,00	551.357,17	41.430,17
Gastos de Administración, Inversiones, Explotación y Otros Gastos Técnicos	2.133.806,68	2.042.477,44	-91.329,24
Tributos	87.814,89	93.813,54	5.998,65
Otros gastos	0,00	10.072,55	10.072,55
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>22.143.855,05</b>	<b>22.905.460,66</b>	<b>761.605,61</b>

<b>INGRESOS</b>	<b>Presupuestado</b>	<b>Realizado</b>	<b>Desviación</b>
Aportaciones mutualistas (neto de impuestos)	19.779.036,26	19.143.248,05	-635.788,21
Ingresos inversiones	2.364.818,80	2.424.492,60	59.673,80
Resultado por valoración por tasación	0,00	1.179.826,62	1.179.826,62
Aplicación Provisión Pensiones y Obligaciones	0,00	79.546,40	79.546,40
Otros ingresos	0,00	78.346,99	78.346,99
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>22.143.855,06</b>	<b>22.905.460,66</b>	<b>761.605,60</b>

A continuación, se explican las desviaciones más significativas entre lo presupuestado y lo realizado:

La principal desviación entre lo presupuestado y lo realizado corresponde a la partida de las prestaciones por el menor gasto realizado, con respecto a lo presupuestado, y se debe principalmente a una siniestralidad inferior a la esperada (calculada con las tablas de mortalidad vigentes), lo que, unido a las negociaciones realizadas con las empresas funerarias para el sostenimiento del coste funerario, ha producido una reducción en la cifra total por siniestralidad.

El efecto de la variación mencionada, han permitido obtener un excedente de 7.122.168,85€, que ha sido destinado a la mejora de los niveles de solvencia de la Mutualidad mediante el incremento de las provisiones técnicas constituidas.







## Informe de Gestión



## INFORME DE GESTIÓN CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2017

### 1. EVOLUCIÓN DE LOS NEGOCIOS

#### a. RESULTADO DEL EJERCICIO

La totalidad del resultado del ejercicio (7.122.168,85€) se ha destinado a mejorar los niveles de solvencia de la Mutualidad mediante el incremento de las Provisiones Técnicas constituidas.

Como consecuencia de la operativa aseguradora de la Entidad, se deben constituir las provisiones técnicas necesarias que permitan asegurar los compromisos adquiridos con los mutualistas.

Considerando esta circunstancia, el resultado antes de dotación de provisiones técnicas es más de nueve veces superior al resultado presupuestado, permitiendo fortalecer el balance de la Mutualidad al incrementar las provisiones.

Derivado del proceso de registro de dotaciones de provisiones, el resultado contable del ejercicio es de cero euros.

#### b. INGRESOS

<u>Concepto</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Primas imputadas	19.143	18.145
Ingresos del Inmovilizado e Inversiones	3.604	2.396
Otros ingresos	158	55
<b>Ingresos totales</b>	<b>22.905</b>	<b>20.596</b>

\*miles de euros

El total de primas imputadas netas de anulaciones, correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, ha sido de 19.143.298,05€, lo que representa un incremento del 5,50% con respecto a las del ejercicio anterior.

Los ingresos por inversiones provienen de las financieras y las inmobiliarias. Respecto a las inversiones financieras gestionadas por la Mutualidad, éstas alcanzaron al 31 de diciembre de 2017 la cifra de 75.350.380,53€, materializadas en depósitos bancarios, cuentas corrientes remuneradas, valores de renta fija, participaciones en fondos de inversión y efectivo en caja.

Los resultados procedentes de estas inversiones financieras, en el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, han sido de 1.950.106,46 €. La rentabilidad media de las inversiones materializadas ha sido del 2,68%, frente al 2,84% del ejercicio anterior.

La política de inversiones ha estado dirigida a obtener rentabilidades de mercado, minimizando el riesgo de la volatilidad actual de los mercados financieros, centrándose en inversiones en valores de renta fija a largo plazo y en imposiciones a plazo fijo en entidades bancarias de reconocida solvencia.

Las inversiones inmobiliarias están valoradas en más de 15 millones de euros y durante el ejercicio 2017 han dejado unos ingresos de 474.386,14€. Adicionalmente, y debido a la obligatoria tasación de los inmuebles propiedad de la Entidad ha supuesto la reversión de 1.189.066,46€, dejando una rentabilidad del 2,72% sin tener en cuenta la reversión citada y un 12,81% teniéndola en cuenta.

c. SINIESTRALIDAD

Por su parte, la siniestralidad total (costes y gastos por los fallecimientos habidos) durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017 ha sido de 13.590.276,11€, lo que supone una disminución del 1% con respecto al ejercicio anterior. Este resultado es objeto de una buena gestión de los acuerdos con proveedores máxime cuando la evolución de la siniestralidad se ha comportado en contra con un incremento en el número de fallecimientos del 1%.

d. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos de administración correspondientes al ejercicio 2017 reclasificados en función del destino de estos, de acuerdo a la normativa aseguradora, son de 535.541,83€.

Durante el ejercicio 2017 se ha continuado potenciando aspectos funcionales, de gestión y administrativos comenzados en ejercicios anteriores, lo que permite dar mayor seguridad y confianza en el funcionamiento organizativo de la Mutualidad que redundará en una mejor prestación del servicio al Mutualista.

## 2. OTRA INFORMACIÓN

a. FONDOS PROPIOS

Los Fondos propios de la Mutualidad se elevan a 13.543 miles de euros en 2017.

b. ESTADO DE COBERTURA DEL CAPITAL DE SOLVENCIA OBLIGATORIO

El capital de solvencia obligatorio en la Mutualidad queda reglado por el Régimen Especial para Mutualidades ascendiendo éste a 10 millones quedan cubierto por Fondos propios de TIER 1 en su totalidad.

c. EVOLUCIÓN DEL NEGOCIO

A 31 de diciembre de 2017 el número de mutualistas era de 157.845, siendo las altas del ejercicio de 4.545 mutualistas.

Las tarifas aplicadas a los nuevos mutualistas ya sustentan prima suficiente en base a los cálculos actuariales establecidos en función de la edad del asegurado.

La política comercial se basa en la fidelización de los actuales mutualistas y la captación de nuevos. En esta línea de actuación, se han establecido procesos de mejora interna para gestionar con calidad los impagos de recibos que desencadenaban bajas reglamentarias no deseadas, así como actuación comercial sobre las bajas voluntarias y nuevos posibles mutualistas. Adicionalmente, se ha elaborado un Plan Comercial y de Marketing que active la política comercial de la Mutualidad orientado fundamentalmente a la realización de nuevas altas.

La política comercial y estratégica de la Mutualidad está enfocada a la atención personalizada del mutualista.

En relación con los siniestros, en 2017 se han producido 3.699 fallecidos, que comparado con los 3.665 de 2016, supone un 1% más.

En relación con este apartado, durante el ejercicio 2017 se ha continuado trabajando en el diseño de un esquema de gestión de los siniestros más eficaz y con mejor atención, con asistencia

personal a los familiares de los fallecidos, incluso con asistencia personalizada en tanatorio 24h al día, disminución de los requerimientos administrativos y mejora en el coste medio por siniestro por empresa funeraria.

La buena gestión y la eficiente resolución de conflictos deja el año 2017 con el número de reclamaciones en 8, 2 menos que el ejercicio anterior.

Por otra parte, se continúa con los acuerdos con las principales empresas funerarias para mejorar el servicio en caso de fallecimiento y reducir el coste medio del siniestro, haciendo valer para ello el prestigio y la masa poblacional de la Mutualidad, con una aportación de servicios adicionales a los que se encontraban recogidos reglamentariamente, y sin ningún coste adicional para el mutualista ni para la Mutualidad.

En relación con las inversiones financieras, se ha priorizado la seguridad de las inversiones financieras y se ha establecido una política de inversiones más definida, rentabilizando al máximo los excesos de tesorería y los plazos de las inversiones, considerando los criterios de diversificación y dispersión reglamentariamente establecidos. Adicionalmente, se ha solicitado la elaboración de un manual de políticas de inversión, para su seguimiento, como protocolo, en el momento de realización de inversión de los fondos de la Mutualidad.

Respecto a las inversiones inmobiliarias, se han obtenido unos ingresos derivados del arrendamiento de las mismas de 474.386,14€, lo que supone un incremento del 1,77% respecto al ejercicio anterior.

En relación con los sistemas informáticos de la Mutualidad, se han realizado importantes desarrollos informáticos orientados al trabajo en red y en cloud y la mejora de las comunicaciones en cuanto a rapidez y seguridad.

Adicionalmente, durante el ejercicio 2017 se ha continuado ofreciendo a los mutualistas todas las ventajas que ofrece la Tarjeta del Mutualista, ofreciéndose los servicios jurídicos de LEGÁLITAS, servicios dentales GIRADENTAL y servicios geriátricos con DIOLA. En definitiva, un conjunto de beneficios asistenciales al alcance de los mutualistas con importantes descuentos.

#### d. CONTROL INTERNO

La Mutualidad ha seguido realizando un esfuerzo para identificar las carencias existentes en la gestión y la operativa diaria con el fin de corregirlas y minimizar así los riesgos que pudiesen afectarla.

Desde el año 2016 se han puesto en práctica las directrices de la nueva Normativa de Solvencia II en todos los ámbitos de la entidad y se ha documentado, controlado, mitigado e implementado sistemas que dotan a la Entidad de mayor seguridad operacional y regulatoria que contribuya a gestionar mejor el patrimonio de la Mutualidad.

#### e. ACCIONES PROPIAS

La Mutualidad no tiene acciones propias.

#### f. ACTIVIDADES DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO

Durante el ejercicio 2017 no se han desarrollado proyectos significativos de investigación y desarrollo.

Las cuentas anuales (balance, cuenta de pérdidas y ganancias, memoria, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo), extendidas en 31 hojas, numeradas del 1 al 31, ambas inclusive, y el Informe de Gestión, extendido en 3 hojas, numeradas del 32 al 34, ambas inclusive, han sido formulados por la Junta Directiva en su reunión del día 22 de marzo de 2018.



C/ Augusto Figueroa, 3 - 1º

28004 Madrid

[www.purisimaseguros.es](http://www.purisimaseguros.es)

