

Estados Financieros Consolidados 1er trimestre 2020



Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 31/03/2020

Activo	1T2020
A-1) Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	81.434.417,37
A-2) Cartera de negociación	9.659.090,80
A-3) Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	5.318.502,78
A-4) Activos financieros disponibles para la venta	277.169.366,66
I. Instrumentos de patrimonio	26.711.190,36
II. Valores representativos de deuda	250.458.176,30
A-5) Préstamos y partidas a cobrar	280.725.690,89
I. Valores representativos de deuda	1.191.300,00
II. Préstamos	439.237,71
3. Préstamos a otras partes vinculadas	439.237,71
III. Depósitos en entidades de crédito	106.356.465,41
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	35.028,47
V. Créditos por operaciones de seguro directo	65.705.567,36
1. Tomadores de seguro	62.745.672,58
2. Mediadores	2.959.894,78
VI. Créditos por operaciones de reaseguro	1.838.792,85
VII. Créditos por operaciones de coaseguro	84.740.699,73
VIII. Desembolsos exigidos	0,00
IX. Otros créditos	20.418.599,36
1. Créditos con las Administraciones Públicas	573.780,83
2. Resto de créditos	19.844.818,53
A-6) Cartera de inversión a vencimiento	0,00
A-7) Derivados de cobertura	0,00
A-8) Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	28.535.096,01
A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	102.962.689,33
I. Inmovilizado material	22.575.313,40
II. Inversiones inmobiliarias	80.387.375,93
A-10) Inmovilizado intangible	22.701.996,87
A-11) Participaciones en sociedades puestas en equivalencia	9.936.562,38
A-13) Activos fiscales	9.154.954,86
I. Activos por impuesto corriente	654.332,65
II. Activos por impuesto diferido	8.500.622,21
A-14) Otros activos	65.062.604,13
I. Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal	4.996.444,20
II. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición	5.850.000,00
III. Periodificaciones	53.626.904,48
IV. Resto de activos	589.255,45
A-15) Activos mantenidos para venta	0,00
TOTAL ACTIVO	892.660.972,08

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 31/03/2020

Pasivo	1T2020
A-1) Pasivos financieros mantenidos para negociar	0,00
A-2) Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	0,00
A-3) Débitos y partidas a pagar	83.768.658,89
I. Pasivos subordinados	0,00
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido	1.649.941,07
III. Deudas por operaciones de seguro	52.951.517,16
1. Deudas con asegurados	9.280.037,69
2. Deudas con mediadores	1.318.207,52
3. Deudas condicionadas	42.353.271,95
IV. Deudas por operaciones de reaseguro	2.220.595,61
V. Deudas por operaciones de coaseguro	64.248,19
VI. Obligaciones y otros valores negociables	0,00
VII. Deudas con entidades de crédito	242.034,24
VIII. Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro	0,00
IX. Otras deudas:	26.640.322,61
1. Deudas con las Administraciones públicas	4.791.115,66
2. Otras deudas con entidades del grupo y asociadas	0,00
2.1. Entidades asociadas	0,00
2.2. Entidades multigrupo	0,00
2.3. Otros	0,00
3. Resto de otras deudas	21.849.206,95
A-4) Derivados de cobertura	0,00
A-5) Provisiones técnicas	423.964.921,95
I. Provisión para primas no consumidas	250.704.191,04
II. Provisión para riesgos en curso	566.109,71
III. Provisión de seguros de vida	1.007.428,40
1. Provisión para primas no consumidas	372.055,89
2. Provisión para riesgos en curso	0,00
3. Provisión matemática	635.372,51
4. Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador	0,00
IV. Provisión para prestaciones	169.961.944,26
V. Provisión para participación en beneficios y para extornos	1.725.248,54
VI. Otras provisiones técnicas	0,00
A-6) Provisiones no técnicas	11.513.680,06
I. Provisiones para impuestos y otras contingencias legales	0,00
II. Provisión para pensiones y obligaciones similares	5.071.603,06
III. Provisión para pagos por convenios de liquidación	4.254.635,79
IV. Otras provisiones no técnicas	2.187.441,21
A-7) Pasivos fiscales	21.059.241,04
I. Pasivos por impuesto corriente	103.880,94
II. Pasivos por impuesto diferido	20.955.360,10
A-8) Resto de pasivos	0,00
I. Periodificaciones	0,00
II. Pasivos por asimetrías contables	0,00
III. Comisiones y otros costes de adquisición del reaseguro cedido	0,00
IV. Otros pasivos	0,00
A-9) Pasivos vinculados con activos mantenidos para la venta	0,00
TOTAL PASIVO	540.306.501,94

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 31/03/2020

Patrimonio Neto	1T2020
B-1) Fondos propios	337.788.465,42
I. Capital o fondo mutual	114.929.113,13
1. Capital escriturado o fondo mutual	114.929.113,13
2. (Capital no exigido)	0,00
II. Prima de emisión	0,00
III. Reservas	223.164.279,26
1. Legal y estatutarias	159.205.156,30
2. Reserva de estabilización	61.476.141,03
3. Reservas en sociedades consolidadas	-22.676.983,82
4. Reservas en sociedades puestas en equivalencia	2.982.634,47
5. Otras reservas	22.177.331,27
IV. (Acciones propias y de la sociedad dominante)	0,00
V. Resultados de ejercicios anteriores atribuidos a la sociedad dominante	250.000,00
1. Remanente	250.000,00
2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores atribuidos a la sociedad dominante)	0,00
VI. Otras aportaciones de socios y mutualistas	0,00
VII. Resultado del ejercicio atribuido a la sociedad dominante	1.487.888,13
1. Pérdidas y ganancias consolidadas	1.870.423,57
2. (Pérdidas y ganancias socios externos)	-382.535,44
VIII. (Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta)	-2.042.815,10
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	0,00
B-2) Ajustes por cambios de valor:	-9.145.565,92
I. Activos financieros disponibles para la venta	-10.029.320,79
II. Operaciones de cobertura	0,00
III. Diferencias de cambio y conversión	0,00
IV. Corrección de asimetrías contables	0,00
V. Sociedades puestas en equivalencia	883.754,87
VI. Otros ajustes	0,00
B-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	0,00
B-4) Socios externos	23.711.570,64
I. Ajustes por valoración	-237.891,22
II. Resto	23.949.461,85
TOTAL PATRIMONIO NETO	352.354.470,14
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	892.660.972,08

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Cuenta de Pérdida y Ganancias a 31/03/2020

Cuenta Técnica - Seguro No Vida	1T2020
I. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	
1. Primas devengadas	
1.1. Seguro directo	128.418.370,59
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)	81.797,77
2. Primas del reaseguro cedido (-)	-11.092.945,81
3. Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso(+ ó -)	
3.1. Seguro directo	-10.772.445,12
3.2. Reaseguro aceptado	0,00
4. Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	-1.566.855,41
TOTAL PRIMAS IMPUTADAS NETAS DE REASEGURO	108.201.632,84
II. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	
2. Ingresos procedentes de inversiones financieras	1.668.242,46
4. Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	
4.2. De inversiones financieras	95.931,87
TOTAL INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	1.764.174,33
III. Otros Ingresos Técnicos	507.911,95
IV. Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	
1. Prestaciones y gastos pagados	
1.1. Seguro directo	83.654.543,56
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Reaseguro cedido (-)	11.237.298,60
2. Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	
2.1. Seguro directo	-7.517.598,55
2.2. Reaseguro aceptado	0,00
2.3. Reaseguro cedido (-)	-6.386.159,72
3. Gastos imputables a prestaciones	5.540.860,99
TOTAL SINIESTRALIDAD NETA DE REASEGURO	76.826.667,12
V. Variación de otras Provisiones Técnicas, Netas de Reaseguro (+ ó -)	
VI. Participación en Beneficios y Extornos	
2. Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ ó -)	271.565,37
TOTAL PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS Y EXTORNOS	271.565,37
VII. Gastos de Explotación Netos	
1. Gastos de adquisición	20.144.009,59
2. Gastos de administración	1.122.813,72
3. Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido (-)	-775.146,88
TOTAL GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS	20.491.676,43
VIII. Otros Gastos Técnicos (+ ó -)	
1. Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	297.408,88
3. Variación de prestaciones por convenios de liquidación de siniestros (+ ó -)	-2.852.661,08
4. Otros	10.101.794,34
TOTAL OTROS GASTOS TÉCNICOS	7.546.542,14
IX. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Gastos de gestión de las inversiones	
1.2. Gastos de inversiones y cuentas financieras	330.113,30
3. Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	
3.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
3.2. De las inversiones financieras	924.015,05
TOTAL GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	1.254.128,35
RESULTADO DE LA CUENTA TÉCNICA DEL SEGURO NO VIDA (I+II+III-IV-V-VI-VII-VIII-IX)	4.083.139,70

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Cuenta de Pérdida y Ganancias a 31/03/2020

Cuenta Técnica - Seguro de Vida	1T2020
I. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	
1. Primas devengadas	
1.1. Seguro directo	161.685,95
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ -)	668,84
2. Primas del reaseguro cedido (-)	-144.748,59
3. Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso(+ ó -)	
3.1. Seguro directo	32.851,16
3.2. Reaseguro aceptado	0,00
4. Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	31.149,50
TOTAL PRIMAS IMPUTADAS NETAS DE REASEGURO	19.307,85
II. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	0,00
2. Ingresos procedentes de inversiones financieras	51.143,61
5 Ingresos de entidades incluidas en la consolidación	
5.1. Participación en beneficios de entidades puestas en equivalencia	61.259,14
TOTAL INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	112.402,75
III. Ingresos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión	0,00
IV. Otros Ingresos Técnicos	125,99
V. Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	
1. Prestaciones y gastos pagados	
1.1. Seguro directo	47.936,98
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Reaseguro cedido (-)	33.940,79
2. Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	
2.1. Seguro directo	-9.378,59
2.3. Reaseguro cedido (-)	6.305,72
3. Gastos imputables a prestaciones	4.768,81
TOTAL SINIESTRALIDAD NETA DE REASEGURO	15.692,13
VI. Variación de Otras Provisiones Técnicas, Netas de Reaseguro (+ ó -)	
1. Provisiones para seguros de vida	
1.1. Seguro directo	10.996,63
TOTAL VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS NETAS DE REASEGURO	10.996,63
VIII. Gastos de Explotación Netos	
1. Gastos de adquisición	44.327,60
2. Gastos de administración	4.009,79
3. Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido (-)	-105.861,42
TOTAL GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS	-57.524,03
IX. Otros Gastos Técnicos (+ ó -)	
1. Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	359,22
2. Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)	0,00
3. Otros	3.788,96
TOTAL OTROS GASTOS TÉCNICOS	4.148,18
X. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Gastos de gestión del inmovilizado material y de las inversiones	
1.1 Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
1.2. Gastos de inversiones y cuentas financieras	47.819,28
3. Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	
3.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
3.2. De las inversiones financieras	0,00
TOTAL GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	47.819,28
RESULTADO DE LA CUENTA TÉCNICA DEL SEGURO DE VIDA (I+II+III+IV-V-VI-VII-VIII-IX-X-XI)	110.704,41

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Cuenta de Pérdida y Ganancias a 31/03/2020

Cuenta No Técnica	1T2020
A. Resultado de la cuenta técnica del seguro no vida	4.083.139,70
B. Resultado de la cuenta técnica del seguro de vida	110.704,41
I. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	1.486.534,32
2. Ingresos procedentes de las inversiones financieras	913,49
3. Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones	
3.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
3.2. De inversiones financieras	0,00
4. Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	
4.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
TOTAL INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	1.487.447,81
II. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Gastos de gestión de las inversiones	
1.1. Gastos de inversiones y cuentas financieras	197.612,62
1.2. Gastos de inversiones materiales	570.367,91
2. Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	
2.1. Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	927.111,46
TOTAL GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	1.695.091,99
III. Otros ingresos	
1. Ingresos por la administración de fondos de pensiones	
2. Resto de ingresos	588.918,27
TOTAL OTROS INGRESOS	588.918,27
IV. Otros gastos	
1. Gastos por la administración de fondos de pensiones	
2. Resto de gastos	2.118.166,42
TOTAL OTROS GASTOS	2.118.166,42
V. Subtotal (resultado de la cuenta no técnica) (I - II + III - IV)	-1.736.892,33
VI. Resultado antes de impuestos (A + B + V)	2.456.951,78
VII. Impuesto sobre beneficios	-586.528,22
VIII. Resultado procedente de operaciones continuadas (VI + VII)	1.870.423,57
IX. Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos (+ /-)	
X. RESULTADO DEL EJERCICIO (VIII + IX)	1.870.423,57
1. Resultado atribuido a la sociedad dominante	1.487.888,13
2. Resultado atribuido a socios externos	382.535,44

(Datos en euros)

Estados Financieros Consolidados 1er trimestre 2020

