

Estados Financieros Consolidados

3.º trimestre 2020



Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 30/09/2020

Activo	3T2020
A-1) Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	125.332.412,69
A-2) Cartera de negociación	7.235.816,60
A-3) Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	5.482.513,16
A-4) Activos financieros disponibles para la venta	261.843.863,36
I. Instrumentos de patrimonio	31.994.870,63
II. Valores representativos de deuda	229.848.992,73
A-5) Préstamos y partidas a cobrar	244.012.442,35
I. Valores representativos de deuda	0,00
II. Préstamos	387.264,30
3. Préstamos a otras partes vinculadas	387.264,30
III. Depósitos en entidades de crédito	98.204.038,11
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	35.028,47
V. Créditos por operaciones de seguro directo	58.563.202,83
1. Tomadores de seguro	54.787.975,31
2. Mediadores	3.775.227,52
VI. Créditos por operaciones de reaseguro	271.596,14
VII. Créditos por operaciones de coaseguro	67.943.926,50
VIII. Desembolsos exigidos	0,00
IX. Otros créditos	18.607.386,00
1. Créditos con las Administraciones Públicas	903.110,36
2. Resto de créditos	17.704.275,64
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	25.905.129,27
A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	118.866.246,01
I. Inmovilizado material	22.109.632,96
II. Inversiones inmobiliarias	96.756.613,05
A-10) Inmovilizado intangible	21.546.174,69
A-11) Participaciones en sociedades puestas en equivalencia	10.684.516,64
A-13) Activos fiscales	6.458.755,40
I. Activos por impuesto corriente	833.312,02
II. Activos por impuesto diferido	5.625.443,38
A-14) Otros activos	56.806.831,53
I. Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal	2.949.728,96
II. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición	5.550.000,00
III. Periodificaciones	47.741.667,12
IV. Resto de activos	565.435,45
A-15) Activos mantenidos para venta	0,00
TOTAL ACTIVO	884.174.701,70

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 30/09/2020

Pasivo	3T2020
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	84.864.264,75
I. Pasivos subordinados	0,00
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido	1.913.932,40
III. Deudas por operaciones de seguro	45.516.608,60
1. Deudas con asegurados	9.424.842,31
2. Deudas con mediadores	496.897,22
3. Deudas condicionadas	35.594.869,07
IV. Deudas por operaciones de reaseguro	3.020.167,76
V. Deudas por operaciones de coaseguro	59.996,53
VI. Obligaciones y otros valores negociables	0,00
VII. Deudas con entidades de crédito	0,00
VIII. Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro	0,00
IX. Otras deudas:	34.353.559,46
1. Deudas con las Administraciones públicas	5.235.096,82
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	29.118.462,64
A-4) Derivados de cobertura	0,00
A-5) Provisiones técnicas	394.814.394,51
I. Provisión para primas no consumidas	208.666.848,98
II. Provisión para riesgos en curso	566.109,71
III. Provisión de seguros de vida	913.154,79
1. Provisión para primas no consumidas	334.979,05
2. Provisión para riesgos en curso	0,00
3. Provisión matemática	578.175,74
4. Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador	0,00
IV. Provisión para prestaciones	183.055.670,68
V. Provisión para participación en beneficios y para extornos	1.612.610,35
VI. Otras provisiones técnicas	0,00
A-6) Provisiones no técnicas	10.823.557,33
I. Provisiones para impuestos y otras contingencias legales	0,00
II. Provisión para pensiones y obligaciones similares	3.024.887,82
III. Provisión para pagos por convenios de liquidación	3.763.158,92
IV. Otras provisiones no técnicas	4.035.510,59
A-7) Pasivos fiscales	23.919.386,40
I. Pasivos por impuesto corriente	1.544.587,41
II. Pasivos por impuesto diferido	22.374.798,99
A-8) Resto de pasivos	344.284,38
I. Periodificaciones	344.284,38
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	514.765.887,37

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 30/09/2020

Patrimonio Neto	3T2020
B-1) Fondos propios	342.608.822,28
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	225.166.843,62
1. Legal y estatutarias	159.205.156,30
2. Reserva de estabilización	63.421.366,24
3. Reservas en sociedades consolidadas	-22.824.568,82
4. Reservas en sociedades puestas en equivalencia	2.982.634,47
5. Otras reservas	22.382.255,43
IV. (Acciones propias y de la sociedad dominante)	0,00
V. Resultados de ejercicios anteriores atribuidos a la sociedad dominante	0,00
1. Remanente	0,00
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	7.357.023,69
1. Pérdidas y ganancias consolidadas	7.929.821,73
2. (Pérdidas y ganancias socios externos)	-572.798,04
VIII. (Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta)	-4.844.158,16
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	0,00
B-2) Ajustes por cambios de valor:	2.683.105,12
I. Activos financieros disponibles para la venta	1.012.387,44
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	1.670.717,68
VI. Otros ajustes	0,00
B-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	0,00
B-4) Socios externos	24.116.886,92
I. Ajustes por valoración	-25.139,50
II. Resto	24.142.026,43
TOTAL PATRIMONIO NETO	369.408.814,32
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	884.174.701,70

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Cuenta de Pérdidas y Ganancias a 30/09/2020

Cuenta Técnica - Seguro No Vida	3T2020
I. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	
1. Primas devengadas	
1.1. Seguro directo	348.701.558,63
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)	213.733,71
2. Primas del reaseguro cedido (-)	-31.067.668,81
3. Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso(+ ó -)	
3.1. Seguro directo	31.264.897,07
3.2. Reaseguro aceptado	0,00
4. Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	1.210.832,79
TOTAL PRIMAS IMPUTADAS NETAS DE REASEGURO	347.901.687,81
II. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	
2. Ingresos procedentes de inversiones financieras	5.410.213,86
4. Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	
4.2. De inversiones financieras	2.383.793,95
TOTAL INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	7.794.007,81
III. Otros Ingresos Técnicos	716.245,15
IV. Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	
1. Prestaciones y gastos pagados	
1.1. Seguro directo	236.276.833,60
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Reaseguro cedido (-)	23.443.732,51
2. Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	
2.1. Seguro directo	5.595.254,43
2.2. Reaseguro aceptado	0,00
2.3. Reaseguro cedido (-)	-6.187.880,70
3. Gastos imputables a prestaciones	17.750.318,34
TOTAL SINIESTRALIDAD NETA DE REASEGURO	242.366.554,56
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 -)	774.275,30
TOTAL PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS Y EXTORNOS	774.275,30
VII. Gastos de Explotación Netos	
1. Gastos de adquisición	62.775.718,80
2. Gastos de administración	4.490.392,34
3. Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido (-)	-2.025.462,63
TOTAL GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS	65.240.648,51
VIII. Otros Gastos Técnicos (+ ó -)	
1. Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	813.023,55
3. Variación de prestaciones por convenios de liquidación de siniestros (+ ó -)	-4.361.009,26
4. Otros	28.474.065,66
TOTAL OTROS GASTOS TÉCNICOS	24.926.079,95
IX. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Gastos de gestión de las inversiones	
1.2. Gastos de inversiones y cuentas financieras	1.170.927,32
2. Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	
2.3. Deterioro de inversiones financieras	1.969.041,00
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	1.398.251,26
TOTAL GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	4.538.219,59
RESULTADO DE LA CUENTA TÉCNICA DEL SEGURO NO VIDA (I+II+III-IV-V-VI-VII-VIII-IX)	18.566.162,87

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Cuenta de Pérdidas y Ganancias a 30/09/2020

Cuenta Técnica - Seguro de Vida	3T2020
I. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	
1. Primas devengadas	
1.1. Seguro directo	481.722,59
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ -)	1.072,84
2. Primas del reaseguro cedido (-)	-431.409,85
3. Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso(+ ó -)	
3.1. Seguro directo	69.928,00
3.2. Reaseguro aceptado	0,00
4. Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	65.431,88
TOTAL PRIMAS IMPUTADAS NETAS DE REASEGURO	55.881,69
II. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	0,00
2. Ingresos procedentes de inversiones financieras	153.947,02
5. Ingresos de entidades incluidas en la consolidación	
5.1. Participación en beneficios de entidades puestas en equivalencia	22.250,55
TOTAL INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	176.197,57
III. Ingresos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión	0,00
IV. Otros Ingresos Técnicos	372,26
V. Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	
1. Prestaciones y gastos pagados	
1.1. Seguro directo	191.850,70
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Reaseguro cedido (-)	90.463,23
2. Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	
2.1. Seguro directo	-28.505,17
2.3. Reaseguro cedido (-)	22.581,00
3. Gastos imputables a prestaciones	21.438,33
TOTAL SINIESTRALIDAD NETA DE REASEGURO	116.901,63
VI. Variación de Otras Provisiones Técnicas, Netas de Reaseguro (+ ó -)	
1. Provisiones para seguros de vida	
1.1. Seguro directo	-46.200,14
TOTAL VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS NETAS DE REASEGURO	-46.200,14
VIII. Gastos de Explotación Netos	
1. Gastos de adquisición	120.078,95
2. Gastos de administración	12.016,28
3. Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido (-)	-291.765,00
TOTAL GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS	-159.669,77
IX. Otros Gastos Técnicos (+ ó -)	
1. Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	1.243,51
2. Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)	0,00
3. Otros	9.950,44
TOTAL OTROS GASTOS TÉCNICOS	11.193,94
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	50.468,47
3. Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	
3.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	63,56
3.2. De las inversiones financieras	0,00
TOTAL GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	50.532,02
RESULTADO DE LA CUENTA TÉCNICA DEL SEGURO DE VIDA (I+II+III+IV-V-VI-VII-VIII-IX-X-XI)	259.693,83

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Cuenta de Pérdidas y Ganancias a 30/09/2020

Cuenta No Técnica	3T2020
A. Resultado de la cuenta técnica del seguro no vida	18.566.162,87
B. Resultado de la cuenta técnica del seguro de vida	259.693,83
I. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	3.930.645,63
2. Ingresos procedentes de las inversiones financieras	107.395,13
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	4.038.040,76
II. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Gastos de gestión de las inversiones	
1.1. Gastos de inversiones y cuentas financieras	452.021,26
1.2. Gastos de inversiones materiales	2.032.735,53
2. Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	
2.1. Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	2.879.168,35
TOTAL GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	5.363.925,14
III. Otros ingresos	
1. Ingresos por la administración de fondos de pensiones	
2. Resto de ingresos	781.245,36
TOTAL OTROS INGRESOS	781.245,36
IV. Otros gastos	
1. Gastos por la administración de fondos de pensiones	
2. Resto de gastos	7.782.671,82
TOTAL OTROS GASTOS	7.782.671,82
V. Subtotal (resultado de la cuenta no técnica) (I - II + III - IV)	-8.327.310,84
VI. Resultado antes de impuestos (A + B + V)	10.498.545,86
VII. Impuesto sobre beneficios	-2.568.724,13
VIII. Resultado procedente de operaciones continuadas (VI + VII)	7.929.821,73
IX. Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos (+ /-)	
X. RESULTADO DEL EJERCICIO (VIII + IX)	7.929.821,73
1. Resultado atribuido a la sociedad dominante	7.357.023,69
2. Resultado atribuido a socios externos	572.798,04

(Datos en euros)

Estados Financieros Consolidados

3.^{er} trimestre 2020

