

Cuentas Individuales

3.^{er} 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 activos líquidos equivalentes	103.535.856,27
A-2) Activos financieros mantenidos para negociar	5.041.730,62
I. Instrumentos de patrimonio	0,00
II. Valores representativos de deuda	5.041.730,62
III. Derivados	0,00
IV. Otros	0,00
A-3) Otros activos financieros a valor razonable con cambios en PyG	5.482.513,16
I. Instrumentos de patrimonio	0,00
II. Valores representativos de deuda	0,00
III. Instrumentos híbridos	5.482.513,16
IV. Inversiones por cuenta de los tomadores que asumen el riesgo de la inversión	0,00
V. Otros	0,00
A-4) Activos financieros disponibles para la venta	251.082.639,00
I. Instrumentos de patrimonio	31.289.169,38
II. Valores representativos de deuda	219.793.469,62
III. Inversiones por cuenta de los tomadores que asumen el riesgo de la inversión	0,00
IV. Otros	0,00
A-5) Préstamos y partidas a cobrar	164.592.002,00
I. Valores representativos de deuda	0,00
II. Préstamos	6.149.608,80
1. Anticipos sobre pólizas	0,00
2. Préstamos a entidades del grupo y asociadas	6.145.886,61
3. Préstamos a otras partes vinculadas	3.722,19
III. Depósitos en entidades de crédito	89.007.250,30
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	35.028,47
V. Créditos por operaciones de seguro directo	55.962.186,16
1. Tomadores de seguro	52.193.682,36
2. Mediadores	3.768.503,80
VI. Créditos por operaciones de reaseguro	271.596,14
VII. Créditos por operaciones de coaseguro	1.400.398,37
VIII. Desembolsos exigidos	0,00
IX. Otros créditos	11.765.933,76
1. Créditos con las Administraciones Públicas	783.514,91
2. Resto de créditos	10.982.418,85
A-6) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0,00
A-7) Derivados de cobertura	0,00
A-8) Participación del reaseguro en las provisiones	16.953.198,80
I. Provisión para primas no consumidas	1.441.871,68
II. Provisión de seguros de vida	309.433,72
III. Provisión para prestaciones	15.201.893,40
IV. Otras provisiones técnicas	0,00
A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	116.701.155,82
I. Inmovilizado material	19.307.070,91
II. Inversiones inmobiliarias	97.394.084,91
A-10) Inmovilizado intangible	16.515.837,02
I. Fondo de comercio	0,00
II. Derechos económicos derivados de carteras de pólizas adquiridas a mediadores	74.145,56
III. Otro activo intangible	16.441.691,46
A-11) Participaciones en entidades del grupo y asociadas	49.897.214,41
I. Participaciones en empresas asociadas	6.008.913,90
II. Participaciones en empresas multigrupo	0,00
III. Participaciones en empresas del grupo	43.888.300,51
A-12) Activos fiscales	5.632.770,45
I. Activos por impuesto corriente	503.467,56
II. Activos por impuesto diferido	5.129.302,89
A-13) Otros activos	52.156.876,64
I. Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal	2.840.335,17
II. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición	5.550.000,00
III. Periodificaciones	43.222.728,33
IV. Resto de activos	543.813,14
A-14) Activos mantenidos para venta	0,00
TOTAL ACTIVO	787.591.794,19

(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 PyG	0,00
A-3) Débitos y partidas a pagar	84.367.669,38
I. Pasivos subordinados	0,00
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido	838.287,19
III. Deudas por operaciones de seguro	45.433.624,94
1.- Deudas con asegurados	9.424.842,31
2.- Deudas con mediadores	431.873,58
3.- Deudas condicionadas	35.576.909,05
IV. Deudas por operaciones de reaseguro	2.590.675,26
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:	35.445.085,45
1.- Deudas con las Administraciones públicas	4.346.223,11
2.- Otras deudas con entidades del grupo y asociadas	682.022,07
3.- Resto de otras deudas	30.416.840,27
A-4) Derivados de cobertura	0,00
A-5) Provisiones técnicas	324.621.664,32
I.- Provisión para primas no consumidas	173.166.748,31
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	148.363.041,16
V.- Provisión para participación en beneficios y extornos	1.612.610,35
VI.- Otras provisiones técnicas	0,00
A-6) Provisiones no técnicas	9.626.545,92
I. Provisiones para impuestos y otras contingencias legales	0,00
II. Provisión para pensiones y obligaciones similares	2.913.385,77
III. Provisión para pagos por convenios de liquidación	3.763.158,92
IV. Otras provisiones no técnicas	2.950.001,23
A-7) Pasivos fiscales	21.378.718,10
I. Pasivos por impuesto corriente	1.527.148,40
II. Pasivos por impuesto diferido	19.851.569,70
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	439.994.597,72

(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	346.559.666,28
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	227.583.979,44
1. Legal y estatutarias	159.205.156,30
2. Reserva de estabilización	58.597.787,14
3. Otras reservas	9.781.036,00
IV. (Acciones propias)	0,00
V. Resultados de ejercicios anteriores	0,00
1. Remanente	0,00
2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores)	0,00
VI. Otras aportaciones de socios y mutualistas	0,00
VII. Resultado del ejercicio	6.138.061,00
VIII. (Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta)	-2.091.487,29
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	0,00
B-2) Ajustes por cambios de valor:	1.037.530,19
I. Activos financieros disponibles para la venta	1.037.530,19
II. Operaciones de cobertura	0,00
III. Diferencias de cambio y conversión	0,00
IV. Corrección de asimetrías contables	0,00
V. Otros ajustes	0,00
B-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	0,00
TOTAL PATRIMONIO NETO	347.597.196,47
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	787.591.794,19

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 30/09/2020

Cuenta Técnica-Seguro No Vida	3T2020
I.1. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	239.473.435,34
a) Primas devengadas	252.784.679,12
a1) Seguro directo	252.520.703,53
a2) Reaseguro aceptado	50.241,88
a3) Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)	213.733,71
b) Primas del reaseguro cedido (-)	-22.316.940,05
c) Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+ ó -)	9.094.910,44
c1) Seguro directo	9.094.910,44
c2) Reaseguro aceptado	0,00
d) Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	-89.214,17
I.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	7.356.452,66
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	0,00
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras	5.090.165,87
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones	0,00
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
c2) De inversiones financieras	0,00
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	2.266.286,79
d1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
d2) De inversiones financieras	2.266.286,79
I.3. Otros Ingresos Técnicos	583.130,87
I.4. Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	160.741.856,66
a) Prestaciones y gastos pagados	147.346.166,09
a1) Seguro directo	164.971.919,48
a2) Reaseguro aceptado	0,00
a3) Reaseguro cedido (-)	17.625.753,39
b) Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	-2.031.629,45
b1) Seguro directo	-3.486.573,70
b2) Reaseguro aceptado	0,00
b3) Reaseguro cedido (-)	-1.454.944,25
c) Gastos imputables a prestaciones	15.427.320,02
I.5. Variación de otras Provisiones Técnicas, Netas de Reaseguro (+ ó -)	0,00
I.6. Participación en Beneficios y Extornos	774.275,30
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos.	0,00
b) Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ ó -)	774.275,30
I.7. Gastos de Explotación Netos	63.530.410,90
a) Gastos de adquisición	58.817.537,70
b) Gastos de administración	6.371.420,88
c) Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido	-1.658.547,68
I.8. Otros Gastos Técnicos (+ ó -)	4.108.391,11
a) Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	772.280,15
b) Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)	0,00
c) Variación de prestaciones por convenios de liquidación de siniestros (+ ó -)	-4.361.009,26
d) Otros	7.697.120,22
I.9. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	5.605.747,16
a) Gastos de gestión de las inversiones	2.238.454,89
a1) Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
a2) Gastos de inversiones y cuentas financieras	2.238.454,89
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	1.969.041,00
b1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
b2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
b3) Deterioro de inversiones financieras	1.969.041,00
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	1.398.251,26
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	33.184,07
c2) De las inversiones financieras	1.365.067,19
I.10. Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No Vida)	12.652.337,74

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 30/09/2020

Cuenta Técnica Seguro de Vida	3T2020
I.1. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	55.881,69
a) Primas devengadas	482.795,43
a1) Seguro directo	481.722,59
a2) Reaseguro aceptado	0,00
a3) Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)	1.072,84
b) Primas del reaseguro cedido (-)	-431.409,85
c) Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso(+ ó -)	69.928,00
c1) Seguro directo	69.928,00
c2) Reaseguro aceptado	0,00
d) Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	-65.431,88
II.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	153.947,02
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	0,00
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras	153.947,02
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones	0,00
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
c2) De inversiones financieras	0,00
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	0,00
d1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
d2) De inversiones financieras	0,00
II.3. Ingresos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión	0,00
II.4. Otros Ingresos Técnicos	372,26
II.5 Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	116.901,63
a) Prestaciones y gastos pagados	101.387,46
a1) Seguro directo	191.850,70
a2) Reaseguro aceptado	0,00
a3) Reaseguro cedido (-)	90.463,23
b) Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	-5.924,17
b1) Seguro directo	-28.505,17
b2) Reaseguro aceptado	0,00
b3) Reaseguro cedido (-)	-22.581,00
c) Gastos imputables a prestaciones	21.438,33
II.6. Variación de Otras Provisiones Técnicas Netas de Reaseguro (+ ó -)	-46.200,14
a) Provisiones para seguros de vida	-46.200,14
a1) Seguro directo	-46.200,14
a2) Reaseguro aceptado	0,00
a3) Reaseguro cedido (-)	0,00
b) Provisiones para seguros de vida cuando el riesgo de inversión lo asuman los tomadores de seguros	0,00
c) Otras provisiones técnicas	0,00
II.7. Participación en Beneficios y Extornos.	0,00
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos	0,00
b) Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ ó -)	0,00
II.8. Gastos de Explotación Netos	-159.669,77
a) Gastos de adquisición	120.078,95
b) Gastos de administración	12.016,28
c) Comisiones y participaciones del reaseguro cedido y retrocedido	-291.765,00
II.9. Otros Gastos Técnicos	11.193,94
a) Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	1.243,51
b) Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)	0,00
c) Otros	9.950,44
II.10. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	50.532,02
a) Gastos de gestión del inmovilizado material y de las inversiones	50.468,47
a1) Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
a2) Gastos de inversiones y cuentas financieras	50.468,47
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	0,00
b1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
b2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
b3) Deterioro de inversiones financieras	0,00
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	63,56
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	63,56
c2) De las inversiones financieras	0,00
II.11. Gastos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión	0,00
II.12. Subtotal. (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro de Vida)	237.443,28

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 30/09/2020

Cuenta No Técnica	3T2020
III.1. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	5.697.492,31
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	5.696.307,66
b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras	1.184,65
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones	0,00
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
c2) De inversiones financieras	0,00
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones	0,00
d1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
d2) De inversiones financieras	0,00
III.2. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	5.663.761,01
a) Gastos de gestión de las inversiones	2.784.592,66
a1) Gastos de inversiones y cuentas financieras	452.021,26
a2) Gastos de inversiones materiales	2.332.571,40
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	2.879.168,35
b1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	2.879.168,35
b2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
b3) Deterioro de inversiones financieras	0,00
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	0,00
c1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
c2) De las inversiones financieras	0,00
III.3. Otros Ingresos	640.552,49
a) Ingresos por la administración de fondos de pensiones	0,00
b) Resto de ingresos	640.552,49
III.4. Otros Gastos	5.379.982,81
a) Gastos por la administración de fondos de pensiones	0,00
b) Resto de gastos	5.379.982,81
III.5. Subtotal. (Resultado de la Cuenta No Técnica)	-4.705.699,02
III.6. Resultado antes de impuestos (I.10 + II.12 + III.5)	8.184.082,00
III.7. Impuesto sobre Beneficios	2.046.021,00
III.8. Resultado procedente de operaciones continuadas (III.6 + III.7)	6.138.061,00
III.9. Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos (+ ó -)	0,00
III.10. Resultado del Ejercicio (III.8 + III.9)	6.138.061,00

(Datos en euros)

Cuentas Individuales

3.^{er} trimestre 2020

