Estados financieros consolidados.

3.er trimestre 2023.

pelayo

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 30/09/2023

Activo	3T2023
A-1) Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	**42.263.221,39**
A-2) Cartera de negociación	**7.119.114,43**
I. Instrumentos de patrimonio	7.119.114,43
II. Valores representativos de deuda	0,00
III. Derivados	0,00
IV. Otros	0,00
A-3) Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	**-0,01**
I. Instrumentos de patrimonio	0,00
II. Valores representativos de deuda	0,00
III. Instrumentos híbridos	-0,01
IV. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión	0,00
V. Otros	0,00
A-4) Activos financieros disponibles para la venta	**384.583.683,11**
I. Instrumentos de patrimonio	68.714.747,84
II. Valores representativos de deuda	315.868.935,27
III. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión	0,00
IV. Otros	0,00
A-5) Préstamos y partidas a cobrar	**157.068.842,04**
I. Valores representativos de deuda	0,00
II. Préstamos	71.930,41
1. Anticipos sobre pólizas	0,00
2. Préstamos a 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. Préstamos a otras partes vinculadas	71.930,41
III. Depósitos en entidades de crédito	15.426.997,18
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado	40.933,51
V. Créditos por operaciones de seguro directo	72.415.347,11
1. Tomadores de seguro	61.775.424,37
2. Mediadores	10.639.922,74
VI. Créditos por operaciones de reaseguro	416.455,34
VII. Créditos por operaciones de coaseguro	52.588.482,68
VIII. Desembolsos exigidos	0,00
IX. Otros créditos	16.108.695,81
1. Créditos con las Administraciones Públicas	657.136,18
2. Resto de créditos	15.451.559,63
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	**73.025.982,00**
I. Provisión para primas no consumidas	7.561.715,14
II. Provisión de seguros de vida	182.674,66
III. Provisión para prestaciones	65.281.592,20
IV. Otras provisiones técnicas	0,00
A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	**120.632.079,34**
I. Inmovilizado material	31.189.896,16
II. Inversiones inmobiliarias	89.442.183,18
A-10) Inmovilizado intangible	**40.825.273,13**
I. Fondo de comercio	6.053.423,16
1. Fondo de comercio de consolidación	0,00
2. Otros	6.053.423,16
II. Derechos económicos derivados de carteras de pólizas adquiridas a mediadores	42.551,49
III. Otro activo intangible	34.729.298,48
A-11) Participaciones en sociedades puestas en equivalencia	**9.082.015,40**
A-12) Participaciones en sociedades del grupo	**0,00**
I. Entidades del grupo	0,00
II. Otras	0,00
A-13) Activos fiscales	**12.025.102,55**
I. Activos por impuesto corriente	2.997.505,92
II. Activos por impuesto diferido	9.027.596,63
A-14) Otros activos	**51.234.837,83**
I. Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal	15.596,75
II. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición	3.899.563,40
III. Periodificaciones	46.661.335,36
IV. Resto de activos	658.342,32
A-15) Activos mantenidos para venta	**0,00**
TOTAL ACTIVO	**897.860.151,21**

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 30/09/2023

Pasivo	3T2023
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	**84.588.024,69**
I. Pasivos subordinados	0,00
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido	2.011.725,10
III. Deudas por operaciones de seguro	60.115.456,58
1. Deudas con asegurados	9.228.595,07
2. Deudas con mediadores	9.366.850,06
3. Deudas condicionadas	41.520.011,45
IV. Deudas por operaciones de reaseguro	3.607.610,88
V. Deudas por operaciones de coaseguro	95.044,43
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:	18.758.187,70
1. Deudas con las Administraciones Públicas	3.483.561,72
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	15.274.625,98
A-4) Derivados de cobertura	**0,00**
A-5) Provisiones técnicas	**432.162.077,93**
I. Provisión para primas no consumidas	212.556.927,05
II. Provisión para riesgos en curso	141.366,80
III. Provisión de seguros de vida	528.787,88
1. Provisión para primas no consumidas	199.487,77
2. Provisión para riesgos en curso	0,00
3. Provisión matemática	329.300,11
4. Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador	0,00
IV. Provisión para prestaciones	217.714.035,72
V. Provisión para participación en beneficios y para extornos	1.220.960,48
VI. Otras provisiones técnicas	0,00
A-6) Provisiones no técnicas	**8.431.073,20**
I. Provisiones para impuestos y otras contingencias legales	0,00
II. Provisión para pensiones y obligaciones similares	16.484,82
III. Provisión para pagos por convenios de liquidación	5.376.690,46
IV. Otras provisiones no técnicas	3.037.897,92
A-7) Pasivos fiscales	**16.680.694,94**
I. Pasivos por impuesto corriente	1.028.471,38
II. Pasivos por impuesto diferido	15.652.223,56
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	**541.861.870,76**

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Balance de situación a 30/09/2023

Patrimonio Neto	3T2023
B-1) Fondos propios	**351.689.317,05**
I. Capital o fondo mutual	114.573.056,69
1. Capital escriturado o fondo mutual	114.573.056,69
2. (Capital no exigido)	0,00
II. Prima de emisión	0,00
III. Reservas	244.554.737,52
1. Legal y estatutarias	165.496.867,92
2. Reserva de estabilización	53.721.006,32
3. Reservas en sociedades consolidadas	-17.654.216,53
4. Reservas en sociedades puestas en equivalencia	3.592.836,05
5. Otras reservas	39.398.243,76
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	-2.543.242,74
1. Pérdidas y ganancias consolidadas	-2.983.455,40
2. (Pérdidas y ganancias socios externos)	440.212,66
VIII. (Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta)	-4.895.234,41
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	0,00
B-2) Ajustes por cambios de valor:	**-19.999.833,45**
I. Activos financieros disponibles para la venta	-19.082.945,10
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	-916.888,35
VI. Otros ajustes	0,00
B-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	**0,00**
B-4) Socios externos	**24.308.796,85**
I. Ajustes por valoración	-1.016.112,58
II. Resto	25.324.909,43
TOTAL PATRIMONIO NETO	**355.998.280,46**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	**897.860.151,21**

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija
Cuenta de Pérdidas y Ganancias a 30/09/2023

Cuenta Técnica - Seguro No Vida	3T2023
I. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	
1. Primas devengadas	
1.1. Seguro directo	370.186.721,55
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)	4.611,82
2. Primas del reaseguro cedido (-)	-38.001.099,39
3. Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+ ó -)	
3.1. Seguro directo	18.588.399,45
3.2. Reaseguro aceptado	0,00
4. Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	858.195,83
TOTAL PRIMAS IMPUTADAS NETAS DE REASEGURO	**349.920.437,61**
II. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	0,00
2. Ingresos procedentes de inversiones financieras	11.983.390,38
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	24.731,64
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
4.2. De inversiones financieras	1.083.114,66
5. Ingresos de entidades incluidas en la consolidación	
5.1. Participación en beneficios de entidades puestas en equivalencia	0,00
5.2. Beneficios por la enajenación de participaciones en sociedades puestas en equivalencia	0,00
5.3. Beneficios por la enajenación de participaciones en sociedades consolidadas	0,00
TOTAL INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	**13.091.236,68**
III. Otros Ingresos Técnicos	**3.684.646,49**
IV. Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	
1. Prestaciones y gastos pagados	
1.1. Seguro directo	314.724.931,17
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Reaseguro cedido (-)	64.280.757,33
2. Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	
2.1. Seguro directo	46.294.152,67
2.2. Reaseguro aceptado	0,00
2.3. Reaseguro cedido (-)	35.786.852,31
3. Gastos imputables a prestaciones	18.289.461,88
TOTAL SINIESTRALIDAD NETA DE REASEGURO	**279.240.936,08**
V. Variación de otras Provisiones Técnicas, Netas de Reaseguro (+ ó -)	
VI . Participación en Beneficios y Extornos	
1. Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos	0,00
2. Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ ó -)	578.500,35
TOTAL PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS Y EXTORNOS	**578.500,35**
VII. Gastos de Explotación Netos	
1. Gastos de adquisición	72.478.150,41
2. Gastos de administración	7.790.316,93
3. Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido (-)	-2.573.484,91
TOTAL GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS	**77.694.982,42**
VIII. Otros Gastos Técnicos (+ ó -)	
1. Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	1.010.194,52
2. Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)	0,00
3. Variación de prestaciones por convenios de liquidación de siniestros (+ ó -)	-6.472.723,32
4. Otros	11.608.572,18
TOTAL OTROS GASTOS TÉCNICOS	**6.146.043,38**
IX . Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Gastos de gestión de las inversiones	
1.1. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
1.2. Gastos de inversiones y cuentas financieras	2.271.411,49
2. Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	
2.1. Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
2.2. Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
2.3. Deterioro de inversiones financieras	2.625.059,20
3. Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	
3.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	56.349,06
3.2. De las inversiones financieras	556.758,33
4. Gastos de entidades incluidas en la consolidación	
4.1. Participación en pérdidas de entidades puestas en equivalencia	0,00
4.2. Pérdidas por la enajenación de participaciones en sociedades puestas en equivalencia	0,00
4.3. Pérdidas por la enajenación de participaciones en sociedades consolidadas	0,00
TOTAL GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	**5.509.578,07**
RESULTADO DE LA CUENTA TÉCNICA DEL SEGURO NO VIDA (I+II+III-IV-V-VI-VII-VIII-IX)	**-2.473.719,53**

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija

Cuenta de Pérdidas y Ganancias a 30/09/2023

Cuenta Técnica - Seguro de Vida	3T2023
I. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro	
1. Primas devengadas	
1.1. Seguro directo	298.523,05
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)	580,12
2. Primas del reaseguro cedido (-)	-268.721,12
3. Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+ ó -)	
3.1. Seguro directo	52.218,56
3.2. Reaseguro aceptado	0,00
4. Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)	48.038,58
TOTAL PRIMAS IMPUTADAS NETAS DE REASEGURO	**34.562,03**
II. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	0,00
2. Ingresos procedentes de inversiones financieras	155.034,52
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	26,91
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
4.2. De inversiones financieras	0,00
5. Ingresos de entidades incluidas en la consolidación	
5.1. Participación en beneficios de entidades puestas en equivalencia	797.129,39
5.2. Beneficios por la enajenación de participaciones en sociedades puestas en equivalencia	0,00
5.3. Beneficios por la enajenación de participaciones en sociedades consolidadas	0,00
TOTAL INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	**952.190,82**
III. Ingresos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión	**0,00**
IV. Otros Ingresos Técnicos	**237,62**
V. Siniestralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro	
1. Prestaciones y gastos pagados	
1.1. Seguro directo	159.537,66
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Reaseguro cedido (-)	42.304,55
2. Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)	
2.1. Seguro directo	-32.039,65
2.2. Reaseguro aceptado	0,00
2.3. Reaseguro cedido (-)	27.009,54
3. Gastos imputables a prestaciones	11.786,34
TOTAL SINIESTRALIDAD NETA DE REASEGURO	**123.989,34**
VI. Variación de Otras Provisiones Técnicas, Netas de Reaseguro (+ ó -)	
1. Provisiones para seguros de vida	
1.1. Seguro directo	-65.251,73
1.2. Reaseguro aceptado	0,00
1.3. Reaseguro cedido (-)	0,00
2. Provisiones para seguros de vida cuando el riesgo de inversión lo asuman los tomadores de seguros	0,00
3. Otras provisiones técnicas	0,00
TOTAL VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS NETAS DE REASEGURO	**-65.251,73**
VII . Participación en Beneficios y Extornos	
1. Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos	0,00
2. Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ ó -)	0,00
TOTAL PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS Y EXTORNOS	**0,00**
VIII. Gastos de Explotación Netos	
1. Gastos de adquisición	77.186,86
2. Gastos de administración	6.195,85
3. Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido (-)	-202.665,02
TOTAL GASTOS DE EXPLOTACIÓN NETOS	**-119.282,32**
IX. Otros Gastos Técnicos (+ ó -)	
1. Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	624,10
2. Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)	0,00
3. Otros	7.835,10
TOTAL OTROS GASTOS TÉCNICOS	**8.459,20**
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	22.431,36
2. Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	
2.1. Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
2.2. Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	0,00
2.3. Deterioro de inversiones financieras	0,00
3. Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	
3.1. Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	6,25
3.2. De las inversiones financieras	0,00
4. Gastos de entidades incluidas en la consolidación	
4.1. Participación en pérdidas de entidades puestas en equivalencia	0,00
4.2. Pérdidas por la enajenación de participaciones en sociedades puestas en equivalencia	0,00
4.3. Pérdidas por la enajenación de participaciones en sociedades consolidadas	0,00
TOTAL GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	**22.437,61**
XI. Gastos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión	**0,00**
RESULTADO DE LA CUENTA TÉCNICA DEL SEGURO DE VIDA (I+II+III+IV-V-VI-VII-VIII-IX-X-XI)	**1.016.638,36**

(Datos en euros)

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija
Cuenta de Pérdidas y Ganancias a 30/09/2023

Cuenta No Técnica	3T2023
A. Resultado de la cuenta técnica del seguro no vida	**-2.473.719,53**
B. Resultado de la cuenta técnica del seguro de vida	**1.016.638,36**
I. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	5.408.313,13
2. Ingresos procedentes de las inversiones financieras	672.485,37
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	99.218,77
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	490.071,11
4.2. De inversiones financieras	0,00
5. Ingresos de entidades incluidas en la consolidación	
5.1. Participación en beneficios de entidades puestas en equivalencia	0,00
5.2. Beneficios por la enajenación de participaciones en sociedades puestas en equivalencia	0,00
5.3. Beneficios por la enajenación de participaciones en sociedades consolidadas	0,00
6. Diferencias negativas de consolidación	
6.1. Sociedades consolidadas	0,00
6.2. Sociedades puestas en equivalencia	0,00
TOTAL INGRESOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	**6.670.088,38**
II . Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	
1. Gastos de gestión de las inversiones	
1.1. Gastos de inversiones y cuentas financieras	369.806,37
1.2. Gastos de inversiones materiales	2.693.390,41
2. Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	
2.1. Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	2.977.944,52
2.2. Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	70.574,14
2.3. Deterioro de inversiones financieras	0,00
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	0,00
4. Gastos de entidades incluidas en la consolidación	
4.1. Participación en pérdidas de entidades puestas en equivalencia	0,00
4.2. Pérdidas por la enajenación de participaciones en sociedades puestas en equivalencia	0,00
4.3. Pérdidas por la enajenación de participaciones en sociedades consolidadas	0,00
TOTAL GASTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL Y DE LAS INVERSIONES	**6.111.715,44**
III. Otros ingresos	
1. Ingresos por la administración de fondos de pensiones	
2. Resto de ingresos	683.177,43
TOTAL OTROS INGRESOS	**683.177,43**
IV. Otros gastos	
1. Gastos por la administración de fondos de pensiones	
2. Resto de gastos	2.896.752,15
TOTAL OTROS GASTOS	**2.896.752,15**
V. Subtotal (resultado de la cuenta no técnica) (I - II + III - IV)	**-1.655.201,77**
VI. Resultado antes de impuestos (A + B + V)	**-3.112.282,94**
VII. Impuesto sobre beneficios	**128.827,54**
VIII. Resultado procedente de operaciones continuadas (VI + VII)	**-2.983.455,40**
IX. Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos (+ /-)	
X. RESULTADO DEL EJERCICIO (VIII + IX)	**-2.983.455,40**
1. Resultado atribuido a la sociedad dominante	-2.543.242,74
2. Resultado atribuido a socios externos	-440.212,66

(Datos en euros)

pelayo

Estados Financieros Consolidados
3er trimestre 2023

grupopelayo.com