

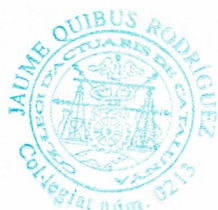
Col·legi d'Actuaris de Catalunya

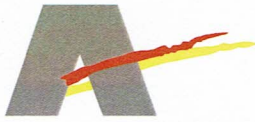
PLA DE PRESTACIÓ DEFINIDA DE CEMENTIRIS DE BARCELONA SA

DICTAMEN ACTUARIAL sobre els compromisos adquirits per l'empresa per les prestacions definides del pla de pensions, registres i valoracions segons Pla General de Comptabilitat (Reial Decret 1514/2007, de 16 de novembre)

Gener 2020

COL·LEGI PROFESSIONAL





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

Sr. Jaume Quibus Rodríguez, actuari d'assegurances, en nom i representació de CONSULTORIA FINANCIERO ACTUARIAL SLP, Membre Titular de Col·legi d'Actuaris de Catalunya, amb el número 6 de societats, complint tots els requisits legals per emetre els dictàmens actuuarials necessaris, manifestant de forma expressa que compleix el requisit d'independència en els termes fixats per la Disposició Tercera de el Reial Decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de Plans i Fons de Pensions (BOE de l'25), emet el present:

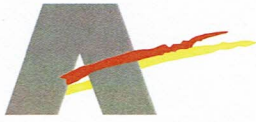
DICTAMEN ACTUARIAL

Referent al reconeixement i valoració del valor actual de les obligacions per prestacions definides, en la data de balanç, del pla de pensions de l'empresa CEMENTIRIS DE BARCELONA SA, del valor raonable de l'actiu afecte, dels costos per interessos, dels costos per serveis corrents, dels costos per serveis passats, dels rendiments esperats dels actius i de les pèrdues i guanys actuuarials per prestacions definides de conformitat amb la Norma de Registre i Valoració nº 16 establerta pel Pla General de Comptabilitat << des d'ara PGC >>, aprovat pel Reial Decret 1514/2007, de 16 de novembre.

En concret la norma 16 Passius per retribucions a llarg termini al personal diu textualment:

"..Per estimar l'import del valor actual de les retribucions compromeses de prestació definida s'utilitzaran mètodes actuuarials de càlcul i hipòtesis financeres i actuuarials insesgades i compatibles entre si ... "





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

1.- Normativa legal aplicada

1.1.- Prestacions definides de el pla de pensions

El Reglament del pla de pensions determina que les prestacions per les contingències de mort, incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa no tenen el caràcter d'aportació definida, havent considerar a l'efecte del que estableix el PGC de prestació definida.

La quantia de la prestació per incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa serà segons el que determina l'article 38:

«1. La quantia de la prestació serà:

- A. En el cas d'incapacitat permanent total per qualsevol causa: l'import del Dret Consolidat a la data del Fet Causant.*
- B. En el cas d'incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa: l'import dels Drets Consolidats a la data del 'Fet Causant amb un import mínim de 40.000 euros.*
- C. En el cas d'incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa derivada d'accident de treball o malaltia: l'import del punt B més un import addicional de 40.000 euros.*

2. En funció de la forma de cobrament escollida la quantia abans indicada s'ajustarà al que assenyala l'article 28.2 "

L'article 43 determina la quantia de la prestació per defunció i diu:

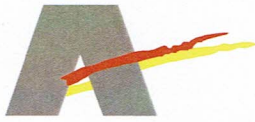
«1. La quantia de la prestació per defunció serà:

- A. En cas de mort per qualsevol causa: l'import del Dret Consolidat a la data del Fet Causant amb un mínim de 40.000 euros.*



COL·LEGI PROFESSIONAL





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

B. *En cas de mort per accident de treball o malaltia professional: l'import del punt A més un import addicional de 40.000 euros.*

2. *En funció de la forma de cobrament escollida la quantia abans indicada s'ajustarà al que assenyala l'article 28.2. "*

1.2.- Provisió per retribucions a llarg termini a el personal (140)

El compte 140 Provisió per retribucions a llarg termini a el personal diu:

"Obligacions legals, contractuals o implícites amb el personal de l'empresa, diferent de les recollides en els comptes 146 i 147, sobre les quals hi ha incertesa sobre la seva quantia o venciment, com ara retribucions post ocupació de prestació definida o prestacions per incapacitat "

" ... l'import a reconèixer com a provisió per retribucions a personal a llarg termini serà la diferència entre el valor actual de les retribucions compromeses i el valor raonable dels eventuais actius afectes als compromisos amb què es liquidaran les obligacions .. "

El seu moviment és el següent:

a) *S'han d'abonar:*

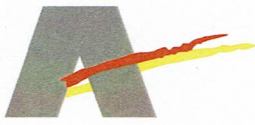
a1) *Per les estimacions de les meritacions anuals, amb càrrec al compte 6440.*

a2) *Pel reconeixement de pèrdues actuàries, amb càrrec al compte 850, en cas de tractar-se de retribucions post-ocupació, havent carregar-se a un compte del subgrup 64 en les restants retribucions a llarg termini a el personal.*

a3) *Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.*

a4) *Per l'import imputat al compte de pèrdues i guanys dels costos per serveis passats, amb càrrec al compte 6442.*





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

b) S'ha de carregar:

b1) Per la disposició que es realitzi de la provisió, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b2) Pel reconeixement de guanys actuarials, amb abonament al compte 950, en cas de tractar-se de retribucions post-ocupació, havent d'abonar-se a un compte del subgrup 64 en les restants retribucions a llarg termini al personal.

b3) Pel rendiment esperat dels actius afectes, amb abonament al compte 767.

b4) Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 7950.

2.- Pòlissa d'assegurances contractada pel Pla per a instrumentar el seu pla de prestació definida

El Pla de Pensions contracta una assegurança amb l'entitat asseguradora FIATC, Mútua d'Assegurances i Reassegurances a Prima Fixa, a través de la corredoria d'assegurances MARSH & McLennan. El número de pòlissa és el 1934-000; la modalitat és de vida col·lectiu temporal renovable.

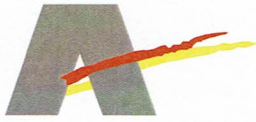
FIATC garanteix el pagament al beneficiari en cas de mort, incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa d'un capital establert en el butlletí individual d'assegurança, perquè, conjuntament amb els seus drets consolidats, cobri la quantia determinada en el Reglament del Pla.

La pòlissa d'assegurances es finança a través de primes successives i addicionals, al llarg de la vida laboral de l'empleat.



COL·LEGI PROFESSIONAL





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

3.- Paràmetres del dictamen actuarial

3.1.- Col·lectiu i prestacions

3.1.1.- Col·lectiu amb dret a la prestació

El col·lectiu de treballadors està format per 105 persones, amb una edat mitjana de 50 anys.

3.1.2.- Contingències

La contingència valorada pels treballadors és la seva mort, incapacitat permanent o gran invalidesa, per qualsevol causa o derivada d'accident de treball o malaltia professional.

3.2. hipòtesis actuàrials

Les hipòtesis actuàrials són:

El tipus d'interès per valorar les prestacions definides a l'inici de l'exercici és el 1,46% i al tancament de l'exercici 2019, és a dir el 31 de desembre, el 0,70%. Els tipus d'interès emprats han estat determinats com a referència de mercat, corresponents a emissions de bons o obligacions empresarials d'alta qualitat. Tant la moneda com el termini dels bons corresponen amb la moneda i el termini de pagament estimat de les obligacions assumides per CEMENTIRIS DE BARCELONA SA (veure correu electrònic en Annex).

L'edat de jubilació per als empleats en actiu que s'ha considerat és la de 65 anys.

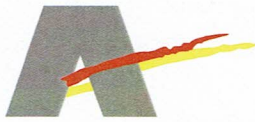
Taules de mortalitat PASEM2010.

No s'han considerat taxes de rotació.



COL·LEGI PROFESSIONAL





3.3. Mètodes de valoració actuarial

El mètode de valoració aplicat per calcular el valor actual de les obligacions és el descompte dels fluxos de pagament futurs probables fins a l'edat de jubilació.

El valor raonable de la pòlissa, assegurada amb FIATC, s'ha determinat segons l'estipulat en el paràgraf següent que diu:

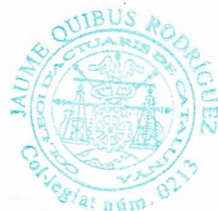
<< Quan els actius afectes al pla compreguin pòlisses d'assegurança aptes, els fluxos es corresponguin exactament, tant en els imports com en el calendari de pagaments, amb alguna o totes les prestacions pagadores dins el pla, es considera que el valor raonable d'aquestes pòlisses d'assegurança és igual al valor actual de les obligacions de pagament connexes. >>.

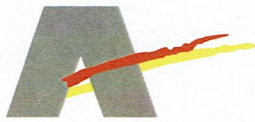
DICTAMINA

Que els imports en euros atenent el present dictamen actuarial són:

	2019.01.01	ci (660)	cs (644)	ra (767)	(P) g actuarials (850/950)	resultat	ct netes pp (57)	2019.12.31
vaa obligacions	-899.949,20	-13.139,26			32.086,53	18.947,27		-881.001,93
valor actiu	899.949,20 ⁽¹⁾			13.139,26	-46.421,91	-33.282,65	14.335,38	881.001,93 ⁽²⁾
(Obligació) actiu (140)	0,00	-13.139,26	0,00	13139,26	-14.335,38	-14.335,38	14.335,38	0,00

- (1) vaa obligacions
- (2) vaa obligacions
- vaa valor actual actuarial
- ci cost d'interessos
- cs cost serveis corrents
- ra rendiment esperat actiu
- ct netes contribucions de l'empresa neta de rescats
- pp prestacions pagades





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

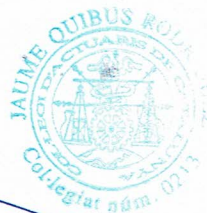
4.- Conclusions

A causa de les característiques de les prestacions post ocupació i a la diversitat de les hipòtesis utilitzades, es recomana l'actualització anual del Dictamen Actuarial per tal d'evitar possibles desviacions, tant positives com negatives.

NOTA INFORMATIVA

Aquest Dictamen Actuarial ha estat preparat exclusivament per a l'objectiu descrit i per encàrrec del nostre client CEMENTIRIS DE BARCELONA, SA (conté 8 pàgines que estan impreses en paper professional de CAC 755249 a CAC 755256, ambdues incloses), per la qual cosa no hauria de ser distribuït a terceres parts diferents de CEMENTIRIS DE BARCELONA, SA, els seus auditors de comptes, els seus assessors legals i les parts que estimi oportú el nostre client. En conseqüència, aquest Dictamen Actuarial no ha de ser utilitzat per a fins diferents als descrits, de manera que no assumim responsabilitat professional alguna davant de persones diferents dels usuaris amunt que, si escau, poguessin tenir accés a aquest Dictamen Actuarial sense donar el nostre coneixement previ per escrit.

Perquè així consti, signo el present Dictamen Actuarial a Barcelona, a vint-i-tres de gener de dos mil vint.



Sr. Jaume Quibus Rodríguez

Soci professional - actuari d'assegurances - Membre titular número 213- Col·legi d'Actuaris de Catalunya

CONSULTORIA FINANCIERO ACTUARIAL, SLP