



Diputació, 260
08007 – Barcelona

+34 934 050 855
www.mazars.es

CEMENTIRIS DE BARCELONA, S.A.

Informe de Valoració Actuarial

Informe de valoració actuarial dels
compromisos de les Prestacions Definides del
pla de pensions a 31 de desembre de 2023

Febrer 2024

Índex

1.	Introducció	2
2.	Descripció de les prestacions subjectes a la valoració	3
3.	Normativa legal aplicable	4
4.	Fonts d'informació	6
5.	Contingència, metodologia i hipòtesis	7
6.	Resultats	9

1. Introducció

CEMENTIRIS DE BARCELONA, S.A. (d'ara endavant CBSA) ha sol·licitat la valoració econòmica actuarial a 31 de desembre de 2023 del compromís de Prestació Definida per al seu personal en actiu en funció del Reglament d'Especificacions del Pla de Pensions del Sistema d'Ús de Promoció Conjunta per als Empleats de Serveis Funeraris de Barcelona, S.A. i Cementiris de Barcelona, S.A.

L'abast d'aquest treball pretén establir una quantificació, sobre la base d'unes hipòtesis raonables, del possible valor de referència del compromís per Prestació Definida assumida per l'empresa amb els seus treballadors en actiu a l'efecte de comptes anuals espanyols. El treball actuarial efectuat valora els compromisos a 31 de desembre de 2023, i contenen les xifres relatives al Valor Actual Actuarial.

Per a la quantificació actuarial dels compromisos s'ha utilitzat el mètode de valoració aplicat per a calcular el valor actual de les obligacions, que és el descompte dels fluxos de pagament futurs probables.

El treball s'ha d'entendre com una labor d'assessorament a la direcció de Cementiris de Barcelona consistent a realitzar els càlculs actuaries abans descrits utilitzant la metodologia i hipòtesi que professionalment considerem més adequades en l'actual context. No obstant això, correspon a Cementiris de Barcelona l'avaluació de les hipòtesis utilitzades, la tecnologia i els resultats dels nostres càlculs actuaries.

Els càlculs actuaries en els quals es basa aquest informe estan inherentment subjectes a incerteses, ja que es basen en supòsits actuaries que poden complir-se o no.

Tret que s'indiqui el contrari, les quantitats informades en aquest informe estan en euros.

Aquest informe actuarial ha estat elaborat per l'equip d'actuaris de Mazars Auditores, S.L.P. sota la direcció de Diego Nieto, amb DNI [REDACTED] membre de l'Instituto de Actuarios Españoles amb número [REDACTED] en qualitat de soci.

2. Descripció de les prestacions subjectes a la valoració

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 de considerar a aquest efecte del que estableix el PGC de prestació definida. El compromís es determina en:

REGLAMENT D'ESPECIFICACIONS DEL PLA DE PENSIONS DEL SISTEMA D'ÚS DE PROMOCIÓ CONJUNTA PER ALS EMPLEATS DE SERVEIS FUNERARIS DE BARCELONA, S.A. I CEMENTIRIS DE BARCELONA, S.A.

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.*
- 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."

3. Normativa legal aplicable

Referent al reconeixement i valoració del valor actual de les obligacions per Prestacions Definides, en la data de balanç, per l'obligació de sepeli gratuït de l'empresa CEMENTIRIS DE BARCELONA, S.A., 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 actuariais per prestacions definides es realitza de conformitat amb la Norma de Registre i Valoració núm. 16a establerta pel Pla General de Comptabilitat, aprovat pel Reial decret 1514/2007, de 16 de novembre.

En concret la norma 16a *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'han d'utilitzar mètodes actuariais de càlcul i hipòtesis financeres i actuariais no esbiaixades i compatibles entre si... "

El compte 140 *Provisió per retribucions a llarg termini al personal* explica:

"Obligacions legals, contractuals o implícites amb el personal de l'empresa, diferents de les recollides en els comptes 146 i 147, sobre les quals existeix incertesa quant a la seva quantia o venciment, com ara retribucions postocupació de prestació definida o prestacions per incapacitat"

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

El seu moviment és el següent:

a) *S'han d'abonar:*

a.1) *Per les estimacions de les meritacions anuals, amb càrrec al compte 6440.*

a.2) *Pel reconeixement de pèrdues actuariais, amb càrrec al compte 850, en cas de tractar-se de retribucions postocupació, s'han de carregar a un compte del subgrup 64 en les restants retribucions a llarg termini al personal.*

a.3) *Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.*

a.4) *Per l'import imputat al compte de pèrdues i guanys dels costos per serveis passats, amb càrrec al compte 6442.*

b) *S'ha de carregar:*

b.1) *Per la disposició que es realitzi de la provisió, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.*

- b.2) Pel reconeixement de guanys actuarials, amb abonament al compte 950, en cas de tractar-se de retribucions post ocupació, i s'ha d'abonar a un compte del subgrup 64 en les restants retribucions a llarg termini al personal.*
- b.3) Pel rendiment esperat dels actius afectes, amb abonament al compte 767.*
- b.4) Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 7950.*

4. Fonts d'informació

En l'elaboració d'aquest informe hem utilitzat dades i informació facilitats per CBSA, que hem assumit com a correctes i exhaustives. No hem realitzat cap comprovació detallada sobre les dades facilitades, però s'han realitzat comprovacions generals o globals per a comprovar la seva coherència.

Informació proporcionada per l'Entitat

- Base de dades: inclou dades biomètriques dels treballadors. A més, s'inclou el salari brut de l'exercici 2022 i 2023 per treballador.
- Drets consolidats dels treballadors a 31/12/2023.
- Tipus d'interès utilitzat.
- Reglament del Pla de Pensions.
- Prima de la pòlissa.

Informació estadística del col·lectiu valorat

El nombre de treballadors que componen el col·lectiu valorat al tancament de l'exercici 2023 és el següent:

Col·lectius	Nº de Persones
Treballadors	149

5. Contingència, metodologia i hipòtesis

La realització de càlculs actuarials requereix l'ús d'estimacions de comportament futur de variables basades en hipòtesis fixades sobre la base de la seva situació actual i la seva previsible evolució, per la qual cosa existeix una incertesa evident en els resultats obtinguts; incertesa que pot sorgir respecte a les principals hipòtesis a considerar.

La nostra anàlisi assumeix que, en una certa forma, el comportament futur de les variables serà similar al passat, amb les correccions que hem considerat oportunes. Aquestes correccions han estat efectuades després de la utilització de tècniques estadístiques i actuarials segons l'experiència i coneixement actuarial dels experts que han intervingut en el treball. La consideració d'hipòtesis diferents conduiria a resultats també diferents.

Contingència

La contingència valorada pels treballadors és la de mort, incapacitat permanent o gran invalidesa, per qualsevol causa derivada d'accident laboral o malaltia professional, dictaminada pel Reglament del Pla de Pensions de Cementiris de Barcelona.

Per a instrumentar la Prestació Definida és contractada una pòlissa d'assegurances per part del Pla.

Aquesta pòlissa és contractada 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.

Metodologia

El mètode de valoració aplicat per a 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 (Norma Internacional de Comptabilitat 19) en el paràgraf següent que diu:

“Quan els actius afectes en el pla comprenguin 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 del pla, es considera que el valor raonable d'aquestes pòlisses d'assegurança és igual al valor actual de les obligacions de pagament connexes.”

Hipòtesis

En la definició de les hipòtesis actuàries, econòmiques i financeres s'haurà de prendre en consideració el següent:

- Que no siguin esbiaixades, imprudents ni excessivament conservadores.
- Que resultin compatibles entre si, reflectint les relacions econòmiques existents entre factors com inflació, increment salarial, rendiment dels actius i taxes de descompte.
- Si es tracta d'hipòtesis financeres, és a dir, d'hipòtesis que tenen relació amb aspectes com el valor temporal dels diners, els nivells futurs de sous i prestacions estaran basats en les expectatives de mercat en la data a la qual es refereixen els estats financers, per al període en el qual les obligacions hagin d'atendre's.

Les hipòtesis emprades han estat les següents:

- Tipus d'interès: el tipus d'interès emprat és l'aportat per part de la Gerència de Pressupostos i Hisenda de l'Ajuntament de Barcelona. Els tipus estan 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 corresponents amb la moneda i el termini de pagament estimat de les obligacions són assumides per CBSA. Per a l'exercici 2023 el tipus és de 3,598%.
- Taules actuàries: s'han utilitzat les taules de mortalitat actualitzades en el moment de la valoració i legalment recomanades i publicades en la Resolució de 17 de desembre de 2020, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, relativa a les taules de mortalitat i supervivència a utilitzar per les entitats asseguradores i reasseguradores, i per la qual s'aprova la guia tècnica relativa als criteris de supervisió en relació amb les taules biomètriques, i sobre determinades recomanacions per a fomentar l'elaboració d'estadístiques biomètriques sectorials (BOE 338, de 28 desembre 2020) per a les assegurances de vida-risc, són les taules PASEM2020.
- Edat de jubilació: l'edat de jubilació considerada a l'efecte de càlculs actuàries és 65 anys.
- Rotació: a causa de l'activitat que realitzen i amb caràcter de prudència, no hem considerat rotació de treballadors fixos en CBSA.

D'acord amb els criteris esmentats, les hipòtesis actuàries, financeres i econòmiques considerades en la valoració actuarial han estat les següents:

Hipòtesis	2023
Taula de Supervivència	PASEM2020
Tipus d'interès de descompte	3,598%
Edat de jubilació	65 anys

6. Resultats

Resum de resultats

Els resultats i moviments de la valoració actuarial corresponent als compromisos de Prestacions Definides a 31 de desembre de 2023 es presenten en el següent quadre:

	Saldo a 01.01.2023	ci (660)	cs (644)	Ra (767)	(P)G actuarials (850/950)	Resultat	pp	ct nets (57)	Saldo a 31.12.2023
VAA Obligacions	-489.851,29	-10.698,35			-113.774,89	-10.698,35	128.109,39		-486.215,15
Valor Actiu	489.851,29			10.698,35	94.853,20	10.698,35	-128.109,39	18.921,69	486.215,15
(Obligació) actiu (140)	0,00	-10.698,35	0,00	10.698,35	-18.921,69	0,00		18.921,69	0,00

vaa	valor actual actuarial
ci	cost d'interessos
cs	cost serveis corrents
ra	rendiment esperat actiu
ct nets	contribucions de l'empresa neta de rescats
pp	prestacions pagades

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

Aquest Dictamen Actuarial ha estat elaborat exclusivament per als fins descrits en l'epígraf 1 del present document; en conseqüència, no es distribuirà a tercers que no siguin Cementiri de Barcelona o els seus assessors legals o auditors de comptes. En conseqüència, aquest Dictamen Actuarial no s'utilitzarà per a fins diferents als aquí descrits, i no assumirem cap responsabilitat professional cap a persones diferents dels usuaris indicats anteriorment que, si és el cas, podrien tenir accés al present document, sense el nostre consentiment previ per escrit.

Madrid, 12 de febrer de 2024

Mazars Auditores, S.L.P.

Diego Nieto Gallego
Soci Actuari d'Assegurances
Membre de l'Institut de Actuaris Españoles N° 2885