

2023

# MEMORIA 2023

COLEGIO DE MEDIADORES DE SEGUROS DE BIZKAIA  
BIZKAIKO ASEGURU-BITARTIKARIEN ELKARGOA



Araba & Bizkaia • ASEGURU-  
BITARTEKARIEN ELKARGOAK  
COLEGIOS DE MEDIADORES  
DE SEGUROS • Álava & Bizkaia

# ÍNDICE INFORME ANUAL 2023

## 1 - SECRETARÍA

1.1 Órganos de Gobierno.....	1
1.2 Circulares.....	2
1.3 Censo Colegial.....	2

## 2- TESORERÍA ..... 5

## 3- COMISIONES DE TRABAJO ..... 6

3.1. Comisión de Formación e investigación.....	7
3.2. Comisión de Agentes/Agencias.....	8
3.3. Comisión de Corredores/Corredurías.....	9
3.4. Comisión de Imagen, Publicidad y Comunicación.....	9
3.5. Comisión de Tecnología y Desarrollo Empresarial.....	11
3.6. Comisión de Relaciones Corporativas.....	11
3.7. Comisión de Captación y Mantenimiento.....	12

## 4- SERVICIOS COLEGIALES..... 12

4.1. Asesoría Jurídica, fiscal y laboral.....	12
4.2. Declaración Estadístico Contable DEC.....	13
4.3. Servicio de Prevención de Blanqueo de Capitales PREBLAC.....	13
4.4. Canal de denuncias.....	13
4.5. Tramitación de Expedientes y Modificaciones ante la Admon. ....	14
4.6. Reclamaciones administrativas de clientes.....	14
4.7. Departamento de atención al cliente DAC.....	14
4.8. Servicio Pericial Art. 38 “SART 38”.....	14
4.9. Servicio Soporte Técnico y Comercial de Vida y Pensiones “STCVP”.....	15
4.10. Servicio de Protección de Datos “LOPD”.....	15
4.11. Patronal del Sector Asegurador “AEMES”.....	15

## 5- VIDAFORUM EUSKADI ..... 16

## 6- EUSKALSEGUR..... 16

## 7- FESTIVIDAD ..... 17

## 8- ANEXOS

I. Listado de Acuerdos con Entidades Aseguradoras y Empresas.....	18
II. Certificado de Referencial de Calidad.....	19
III. Cuentas Anuales e Informe de Auditoría.....	20
IV. Cuadro control de reclamaciones administrativas.....	23
V. Información registral.....	24

# Memoria 2023

## Colegio de Mediadores de Seguros de Bizkaia



El Colegio de Mediadores de Seguros de Bizkaia, tiene como objeto, mantener un lugar de encuentro que ofrezca, protección y seguridad para los Mediadores, tanto para los que ya llevan un tiempo confiando en nosotros como para los nuevos Mediadores que se inician en esta profesión que, como otras muchas, tienen sus complicaciones y dificultades a lo largo de su desarrollo.



## Junta de Gobierno

<b>Juan Carlos Echevarría Sada</b> <b>PRESIDENTE</b>	<b>Alfonso Sanchez Pérez</b> <b>VICEPRESIDENTE</b>	<b>Miguel Lavín Diego</b> <b>TESORERO</b>	<b>Kepa Urkiza Arroita</b> <b>SECRETARIO</b>
<b>Vocales</b>			
<b>Aitziber Sada Bengoa</b>	<b>Mauricio Lopez Vicente</b>	<b>Juan Inguanzo Riega</b>	<b>Ana I. Galarza Escobal</b>
<b>Alexander Sanchez Pérez</b>	<b>Alberto Cordelo Lamas</b>		

# CIRCULARES



Se han enviado, un total de 99 circulares a colegiados con información sobre jornadas, normativa, informativas, avisos sobre entrega de documentación a organismos públicos.

## CENSO COLEGIAL

### En Bizkaia

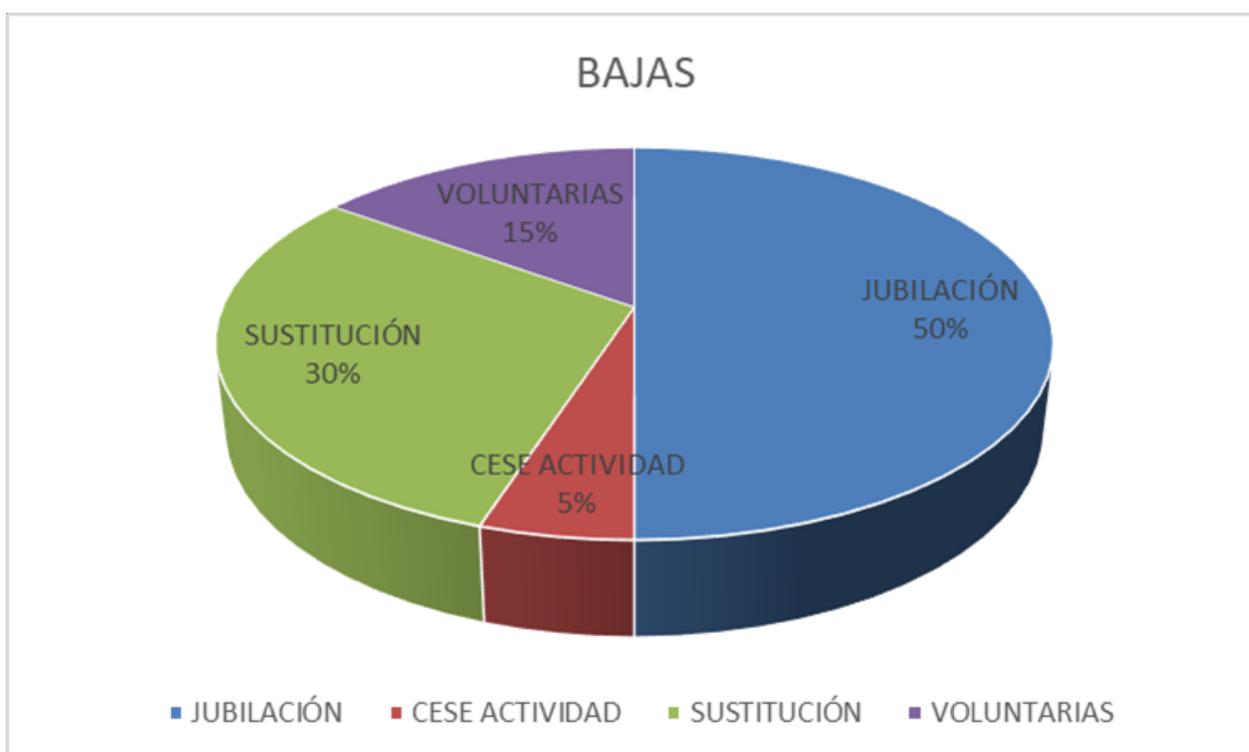
<b>BIZKAIA</b>	<b>CENSO 2022</b>	<b>CENSO 2023</b>
<b>Censo al 1 de Enero</b>	<b>282</b>	<b>267</b>
<b>Censo al 31 de Diciembre</b>	<b>267</b>	<b>265</b>

### A nivel Nacional

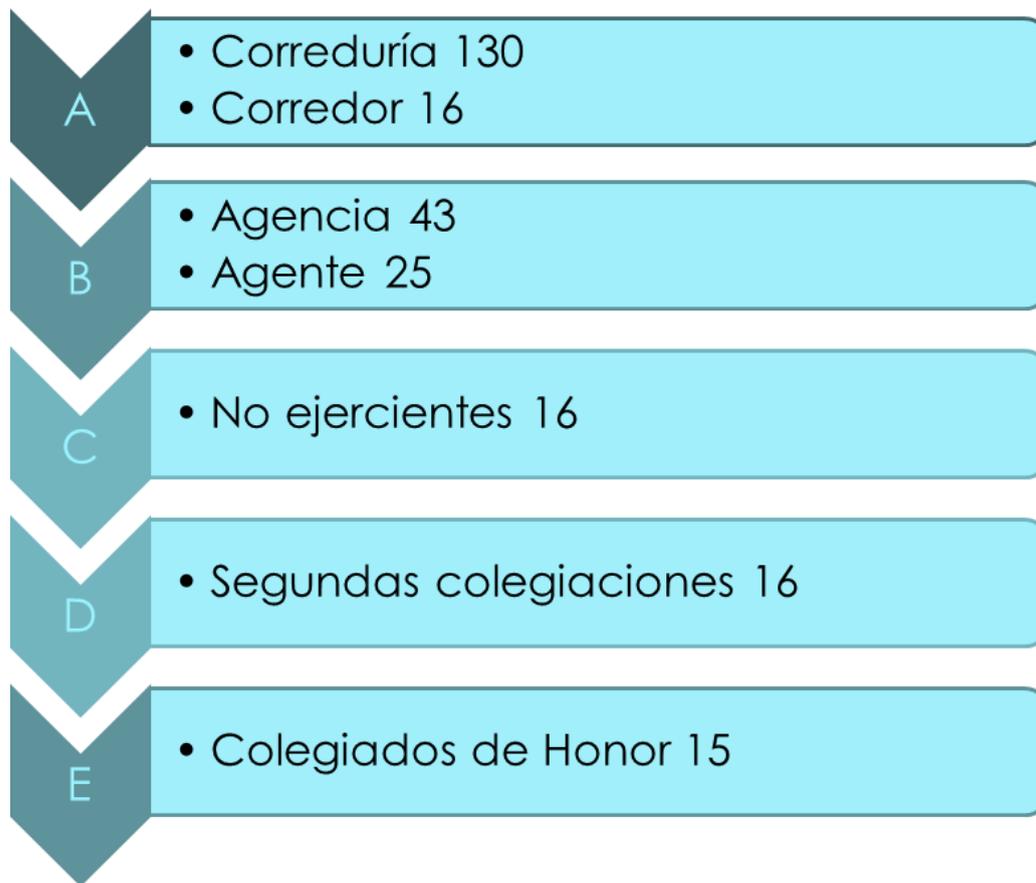
<b>COLEGIO</b>	<b>CENSO 2022</b>	<b>CENSO 2023</b>
<b>Barcelona</b>	<b>801</b>	<b>818</b>
<b>Madrid</b>	<b>512</b>	<b>507</b>
<b>Valencia</b>	<b>512</b>	<b>495</b>
<b>Alicante</b>	<b>425</b>	<b>415</b>
<b>Bizkaia</b>	<b>267</b>	<b>265</b>

## Bajas y sus causas

Causa	Número
Jubilación	10
Cese Actividad	1
Voluntarias	3
Impago	0
Sustituciones	6
Total	<b>20</b>



# Tipos de colegiados



Estas son las principales categorías de colegiados. A las que habría que añadir dos colegiaciones de mantenimiento.

Ha habido un descenso en el número de colegiados debido a jubilaciones y fusiones. Progresivamente se va consiguiendo cumplir nuestro objetivo de colegiar a Agentes exclusivos.

Nuestras publicaciones en Redes Sociales, consisten principalmente en difundir nuestros servicios con el fin de darlos a conocer ofreciendo un buen soporte para los profesionales del sector.

Por otra parte, al dotar al Colegio de unos Servicios innovadores, interesantes, de calidad, complementaria y con una clara funcionalidad de cara a la actividad aseguradora, se nos ve como una Institución de Referencia y esto hace que estemos presentes en el mercado para Asociarse y/o Colegiarse.

# TESORERÍA



Recordamos que, las Cuentas Anuales son revisadas por una Asesoría Externa, CONTA 3 y por los Auditores de KRESTON IBERAUDIT, contratados para tal efecto y cuyo resultado se incluirá en esta Memoria como Anexo junto con las Cuentas Anuales. Tanto la Auditoría como los datos de CONTA 3 han vuelto a reflejar la sólida situación de la Institución y la gestión realizada de forma continuada, por parte de la Junta de Gobierno y la Plantilla actuales.

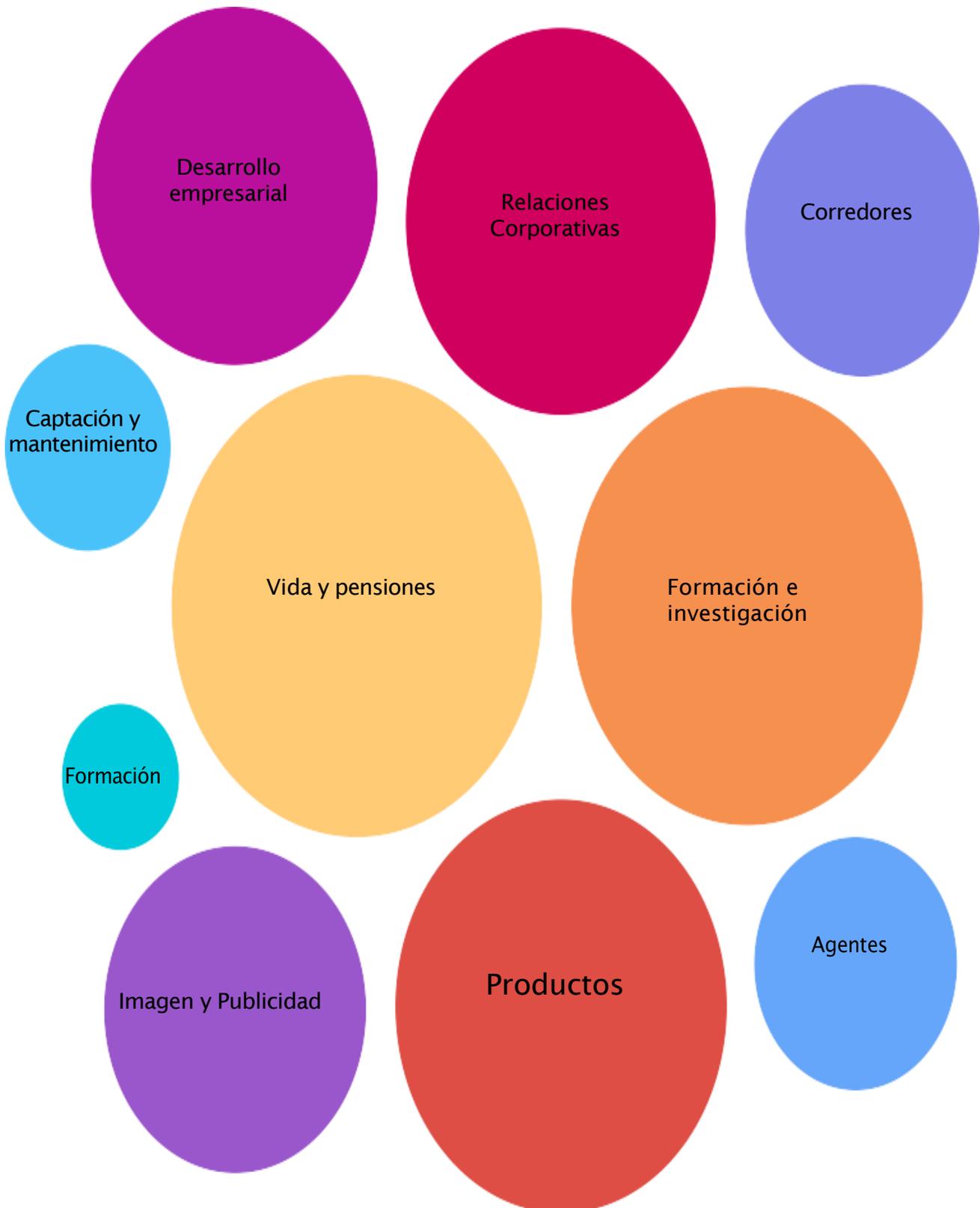
Hemos seguido manteniendo más o menos, el mismo número de colegiados lo que hace que mantengamos los ingresos en esta partida. Si bien es cierto, que ha habido un descenso notable en la financiación por parte de empresas y entidades colaboradoras, algunas han vuelto a confiar en nosotros para realizar sus aportaciones, lo cual agradecemos enormemente ya que es un apoyo fundamental para la institución.

Se ha puesto en marcha, de nuevo el Curso Nivel 1, siendo el único gasto en el que se incurre el correspondiente a las tasas. El elevado coste que se pagaba al profesorado se ha eliminado puesto que el curso es completamente on line. Por ende, los cursos actualmente han bajado de precio para el alumno.

El evento Euskasegur, realizado para y por los Mediadores con temas actuales y ponencias magistrales, deberá ser revisado debido al gasto extraordinario que ha supuesto en nuestro balance.

Se prevé un ingreso mayor de cara al 2024 en relación al servicio del Departamento de Atención al Cliente debido a que lo gestionará directamente el CMSB, a diferencia de todos estos años anteriores cuya gestión era realizada por el Consejo Vasco.

# COMISIONES DE TRABAJO



# COMISIÓN DE FORMACIÓN E INVESTIGACIÓN

- Presidenta - Aitziber Sada Bengoa
- Administración Técnica - Ainara Fraile González y Aizpea Latxaga García

La siguiente relación de jornadas son las realizadas en el 2023, de las cuales alguna ha sido realizada de forma telemática:

FECHA	JORNADA	Nº DE ASISTENTES
26/01/2023	BASQUEKIDE	8
08/02/2023	INNOVA IBÉRICA	4
09/02/2023	ALLIANZ E INNOVA IBÉRICA	35
20/02/2023	AYRA SYSTEM	6
21/02/2023	FIATC	9
22/03/2023	EUROINS	5
19/04/2023	MAPFRE	7
09/05/2023	ZURICH	25
31/05/2023	FIATC	15
01/06/2023	AXA	41
08/06/2023	DAS	10
14/06/2023	ARAG	14
15/06/2023	MARKEL	8
15/09/2023	PLADIG	18
26/09/2023	LISA	9
16/10/2023	MARKEL	11
19/10/2023	DAS	6

En cuanto a la formación continua y obligatoria según la normativa legal del RDL 3/2020, desde el CECAS, se han puesto a disposición de los Colegiados un alto número de cursos totalmente gratuitos. Han sido 225 altas en 23 webinars.

Por otro lado, en cuanto al Curso Superior de Seguros, han sido 6 matrículas del Nivel 1, 1 matrícula del Nivel 2 y 7 altas de Curso Experto.

## COMISIÓN DE AGENTES/AGENCIAS

- Presidenta - Ana I. Galarza Escobal
- Administración Técnica - Ainara Fraile González y Aizpea Latxaga García

Los principales puntos en lo que se ha trabajado este año 2023 son los siguientes:

---

**Guía de cómo ser Agente de Seguros**

---

**Póliza de Responsabilidad Civil de Agentes**

---

**Organización del Congreso de Agentes 2024**

---

Esta comisión se reúne de forma trimestral y está formada por un representante de las siguientes compañías: FIATC, LIBERTY, AXA, PELAYO.

Seguimos haciendo hincapié en ofertar servicios para nuestros Agentes y vamos aumentando el número de colegiados de esta clasificación, lo cual nos satisface enormemente porque podemos darles un servicio muy completo y ser su soporte en la actividad.

## COMISIÓN DE CORREDORES

- Presidente - Juan Carlos Echevarría
- Administración Técnica - Ainara Fraile González y Aizpea Latxaga García

Actualmente esta comisión no tiene actividad, puesto que la asistencia de corredores era prácticamente inexistente.

## COMISIÓN DE IMAGEN, PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN

- Presidente - Miguel Lavín Diego
- Administración Técnica - Ainara Fraile González y Aizpea Latxaga García

Esta comisión, aunque no se reúne tanto como antes, seguimos trabajando en la imagen del Colegio y entre nuestros objetivos se encuentra, ofrecer una imagen actual del CMSB, para ello:

Revisamos y actualizamos la WEB periódicamente. Se han incluido nuevas imágenes y se ha ampliado el contenido de los servicios tanto en texto como en imágenes. Puede verse en Servicios – CMSAB

Se ha modificado la información visual del Nivel 1 y Nivel 2, importante para todos aquellos interesados en formarse como Corredor, o Agente tanto Exclusivo como Vinculado.

Se ha actualizado el área privada y se ha incluido un mayor número de documentos de interés para el mediador de seguros.

En relación a las Redes Sociales, seguimos ofreciendo contenido de interés para el público de la mediación de seguros, tanto si son colegiados como si no.

Informamos semanalmente sobre novedades y normativa y servicios que disponemos y que, es muy probable que no se conozca. Con ello, no sólo queremos comunicar a nuestros mediadores colegiados sobre lo que ya tienen incluido en su cuota, si no que, además, queremos publicitar a todos aquellos mediadores que, aún no lo son, el abanico de servicios que estaría a su disposición, explicándolo de forma fácil y sencilla.

En este punto, también queremos destacar, el envío de circulares, puesto que es una forma de dirigirnos al colegiado directamente, ofreciendo información de todo tipo, como jornadas, novedades legislativas, o recordatorios de envío de la DEC, Preblac, nuevos servicios del Colegio, etc.

Dietarios: Atendiendo por un lado los acuerdos con Compañías en los que se incluye la entrega de dietarios, según el importe, y por otro lado, las peticiones de Colegiados, en el 2023, se han encargado 220 ejemplares, habiéndose repartido todos, lo que implica que se ha ajustado el número de pedidos, sin incurrir en pérdidas en esta partida.

QSIM: En relación a la contratación de estos Certificados de Calidad, se han realizado 8 renovaciones del mismo, aunque no ha habido nuevas incorporaciones.

# COMISIÓN DE TECNOLOGÍA Y DESARROLLO EMPRESARIAL

- Presidente - Alberto Cordero Lamas
- Administración Técnica - Ainara Fraile González y Aizpea Latxaga García

Esta comisión se encuentra actualmente sin actividad puesto que no hay ningún proyecto a la vista. Fue creada para dar soluciones empresariales a los Colegiados, y en su origen se creó la asociación APROCOR, que a día de hoy, sigue en activo creciendo año a año, pues cada vez hay más incorporaciones de corredores.

# COMISIÓN DE RELACIONES CORPORATIVAS

- Presidente - Juan Carlos Echevarría Sada
- Administración Técnica - Ainara Fraile González y Aizpea Latxaga García

Seguimos cerrando acuerdos con las Entidades Aseguradoras, así como Empresas de toda índole con interés en nuestro sector. Por este motivo, los acuerdos que no se renuevan tácitamente, son renovados en reuniones entre el Presidente del CMSB y el representante de la compañía o empresa. Tras los acuerdos, los mismos son difundidos a través de una nota de prensa y la correspondiente fotografía principalmente en LinkedIn, donde tenemos ya más de 500 seguidores, siendo el grueso perteneciente al sector seguros. Nuestro objetivo es seguir contando con la presencia tanto de entidades como empresas el máximo tiempo posible, fomentando la relación entre ambos para apoyarnos mutuamente en la actividad de mediación.

Disponemos de varios modelos de acuerdos para que cada colaborador tenga opciones a la hora de estrechar lazos con la institución y se pueda adecuar al tipo de colaboración que desea.

En el 2023, hemos firmado o renovado con 18 compañías aseguradoras, cuyo importe de colaboración ascendió a 26.433,39€ y 8 empresas, cuyo importe también es digno de mención con un total de 1.153,68€. En importante recordar que, a mayor consumo por parte de los colegiados, mayor será el beneficio que obtengamos puesto que está basado en un porcentaje de las compras realizadas a estas empresas ajenas al sector.

# COMISIÓN DE CAPTACIÓN Y MANTENIMIENTO

- Presidente - Juan Carlos Echevarría Sada
- Administración Técnica - Ainara Fraile González y Aizpea Latxaga García

Esta comisión, aunque no realiza reuniones periódicas, es uno de los objetivos de los principales de la supervivencia de la Institución. Conseguir nuevos colegiados y mantener los que ya tenemos.

Para ello, contamos una vez más con las Redes Sociales, especialmente LinkedIn por ser una red profesional. Por otro lado, damos continuidad a la promoción originada hace unos años para nuevos colegiados con carteras inferiores a 300.000 euros.

Además, para aquéllos que quieran desarrollar su actividad profesional como Agentes tanto exclusivos como vinculados, se ha publicado una Guía digital sobre los pasos a seguir para futuros agentes, llamada “Guía ¿Quieres ser Agente?”. Ha sido escrita íntegramente por el Presidente del CMSB, Juan Carlos Echevarría, y posteriormente inscrita en el Registro de la propiedad intelectual. Tras su registro, ha sido colgada en nuestra web.

## SERVICIOS COLEGIALES

### Asesoría jurídica, fiscal y laboral

Las consultas jurídicas siguen siendo las más numerosas, y se refieren sobre todo a cuestiones sobre siniestros, reclamaciones administrativas, revisión de contratos con Compañías, etc.

En 2023 han sido 89 consultas las que han pasado previamente por secretaría, otras muchas son realizadas al asesor directamente, lo que nos permite hacer un seguimiento.

En cuanto a las consultas laborales han sido 3, y 1 solamente ha sido identificada como consulta fiscal.

## Declaración Estadístico Contable - DEC

La remisión telemática de la DEC para los corredores, es un servicio muy útil puesto que su envío anual es obligatorio. Puede darse el caso de que el Mediador no pueda realizarlo por no estar en disposición de la Tarjeta virtual bien porque no la haya solicitado, haya caducado o no funcione correctamente.

A diferencia del envío al Gobierno Vasco, el envío a la DGS es más complicado, no obstante, los envíos al organismo público vasco, son más numerosos.

Debemos remarcar que el número de envíos, cada vez es menor puesto que los corredores y corredurías necesitan esta tarjeta para cumplir con otras normativas, y la van adquiriendo progresivamente. Por eso, este año 2023, se han realizado 28 envíos al Gobierno Vasco y 16, a la Dirección General de Seguros.

## Prevención de blanqueo de capitales

Este servicio es contratado, sobre todo por aquellos mediadores corredores o corredurías, que trabajan el ramo Vida, y/o por ser preferible para dar un servicio de transparencia ante clientes y compañías. Actualmente hay 60 corredores adheridos a este servicio, y que, anualmente cumplen con la normativa, realizando la correspondiente auditoría y actualización del manual de prevención de blanqueo de capitales.

## Canal de denuncias

Este servicio gratuito para todos los colegiados y establecido por ley como obligatorio, es de las últimas incorporaciones al catálogo de servicios. Es un canal independiente, específico y autónomo para que cualquier empleado, directivo o colaborador externo de cualquiera de los DISTRIBUIDORES DE SEGUROS miembros de los Colegios, que tenga indicios razonables de que se está cometiendo un delito, posible incumplimiento o mala práctica en el seno de su empresa pueda denunciar o simplemente informar sobre los comportamientos, de acción u omisión, o hechos, que puedan ser susceptibles de ser calificados como incumplimientos, delitos o contrarios al Código Ético de la Empresa. En el 2023 se han adherido 48 mediadores, y por el momento no se ha realizado ninguna denuncia.

## Tramitación de Expedientes antes las administraciones públicas

Se han tramitado 8 expedientes, los cuales han sido en su totalidad a la DGSyFP, entre ellas solicitud de pasar de clave autonómica a nacional, o claves nuevas de personas físicas. Estos procesos se ven dificultados por los cambios organizacionales dentro del departamento del organismo público y los nuevos requisitos a cumplir correspondientes a estos trámites.

## Reclamaciones administrativas de clientes

Este servicio se realiza entre el departamento de asesoría jurídica y de administración, siendo de gran importancia para el mediador, puesto que se realiza un exhaustivo estudio del caso presentado, con las condiciones tanto generales como particulares del siniestro y los preceptos legales, con el fin de documentar jurídicamente el planteamiento en contra de la decisión de la Compañía, siempre y cuando la misma sea cuestionable. En 2023, se han realizado 5 reclamaciones de las cuales 3 han sido resultas, y dos a la espera de la resolución de la DGSyFP.

## Departamento de Atención al Cliente

El año 2023, será el último que, este servicio sea prestado por el Consejo Vasco como ha venido siendo a lo largo de todos estos años, pasando a ser un servicio prestado por cada Colegio. En nuestro caso, desde el CMSB seguiremos contando como Defensora del Cliente con Maria Victoria Suárez.

Se ha recibido una reclamación a una Correduría de Seguros, siendo el fallo a favor del mediador colegiado. En cuanto a las adhesiones, en Bizkaia, han sido 129 entre corredores y corredurías. No debemos olvidar que es un cumplimiento obligatorio por esta categoría de mediadores.

## Servicio Pericial Art.38 de la LCS

No se ha solicitado este servicio de segunda peritación por parte de ningún mediador en el 2023.

## Servicio Técnico y comercial de Vida y Pensiones

El servicio de consultoría de Vida y pensiones actúa de soporte para aquellos mediadores que no disponen de un conocimiento completo de este ramo y cuentan con el apoyo de Noizbait en reuniones comerciales. Existen 22 mediadores adheridos.

## Protección de Datos

En 2023, seguimos contando con la empresa Basquekide y teniendo en cuenta que los cambios entre consultoras especializadas suelen ser complejos debido al día a día y la preferencia a mantenerse en lo ya conocido, destacamos 25 mediadores que tienen cubierta la protección de datos con dicha empresa.

## AEMES

Son 25 colegiados los que están asociados a la patronal de los mediadores de seguros, quienes recientemente han realizado modificaciones en el convenio colectivo de la mediación y que ya se puede ser consultado.

## EVENTOS

El objetivo de los eventos organizado por el CMSB, es siempre para y por el mediador, no sólo para estar al corriente de obligaciones, derechos, normativa y novedades, si no, también como punto de encuentro con compañeros del sector así como con Representantes de Entidades Aseguradoras.

Dejamos además espacios para el networking ya que nos parece realmente interesante para el sector.

A pesar de que la asistencia no es tan numerosa como nos gustaría, agradecemos a todos nuestros compañeros que acuden a estas celebraciones y felicitan a la institución por el esfuerzo desempeñado.

Estos eventos son los siguientes;

## VIDAFORUM

La celebración del mismo tiene lugar cada dos años, y aunque el último fue en 2022, no queremos dejar de recordar que el siguiente tendrá lugar en octubre de 2024 en Bilbao y que el mismo consiste en un concurso entre compañías que compiten por presentar el mejor producto de vida y el mejor ponente.

## EUSKALSEGUR

En 2023, se celebró la VI edición de Euskalsegur, bajo el lema “Estrategia de valor para el mediador de seguros”. Tuvo lugar en Bilbao, en la Biblioteca de la Universidad de Deusto, con un total de 91 asistentes, siendo el 48% mediadores de seguros colegiados.

Entre las sesiones realizadas podemos destacar:

- Reflexión estratégica para la transformación de la tecnología de la información en la mediación.
- Visión integral de cliente para una entidad aseguradora
- Servicio prevención Ciber, la gerencia de riesgos necesaria para una póliza ciber
- Mesa de debate: Negocio 360° del mediador de seguros.
- Temas fundamentales para la mediación, honorarios y cumplimiento normativo
- Las tendencias que impulsarán el sector de seguros en el 2024

Este evento, se realiza con gran esfuerzo e interés para llegar a la satisfacción del mediador de seguros, agrupando en este día, temas del día a día de la profesión los cuales consideramos imprescindibles para el desarrollo de la actividad.

Para ello, es necesario, la inversión económica proporcional a una organización, ponentes y catering de calidad. Consideramos de suma importancia la participación del mediador de seguros para que estos eventos sigan teniendo sentido.



## FESTIVIDAD, DÍA DEL SEGURO

La festividad y su celebración tuvo lugar el 28 de abril de 2023 y sus actividades fueron, la visita a la bodega Magalarte en Zamudio, un monólogo de la mano del humorista Gorka Aguinagalde, seguido de un coctel y la comida institucional en el Asador Aramendi, también en Zamudio.

Hubo una asistencia de 70 personas y el 50% eran mediadores colegiados.



# ANEXO I

## LISTADO DE ACUERDOS CON ENTIDADES ASEGURADORAS

<i>ENTIDAD</i>	<i>IMPORTE</i>	<i>FECHA DE PAGO</i>
ALLIANZ	1.652,89 €	28/04/2023
ARAG	1.000,00 €	01/06/2023
ASEFA	1.500,00 €	31/05/2023
ASISA	600,00 €	04/10/2023
AXA	2.000,00 €	09/06/2023
BERKLEY	800,00 €	08/06/2023
DAS	600,00 €	10/10/2023
FIATC	2.800,00 €	21/11/2023
HELVETIA	1.900,83 €	01/02/2024
LAGUNARO	2.300,00 €	08/08/2023
LIBERTY	1.500,00 €	16/11/2023
MUTUAVENIR	2.200,00 €	02/08/2023
PELAYO	1.240,00 €	05/10/2023
PLUS ULTRA	2.300,00 €	02/08/2023
PREVISION MALLORQUINA	600,00 €	27/04/2023
REALE	1.239,67 €	11/08/2023
SOS INTERN.	1.600,00 €	14/07/2023
ZURICH	600,00 €	04/05/2023

## LISTADO DE ACUERDOS CON EMPRESAS COLABORADORAS

<i>EMPRESA</i>	<i>IMPORTE</i>	<i>FECHA PAGO</i>
CODEOSCOPIC	2.500,00 €	26/04/2023
GOYA	83,64 €	31/01/2023
SABADELL	1,19 €	20/01/2023
CRISTALBOX	-2.892,56 €	FACTURA ABONO
QSIM	600,00 €	31/03/2023
IBERAUDIT	500,00 €	14/09/2023
IBERMARKET	133,77 €	01/11/2023
VALORA PREVENCIÓN	147,39 €	27/06/2023
BASQUEKIDE	80,25 €	28/12/2023

# ANEXO II

## CERTIFICADO DE REFERENCIAL DE CALIDAD



**CORREDURÍA DE SEGUROS, S.L.**  
C/ Gran Vía, 1 Bajo Ciudad-Localidad (01111)  
**Colegiado** 99.999 **Autorización** J-9999  
*Ha sido acreditado en el cumplimiento de los requisitos de calidad en la distribución de seguros según la norma*

**QM-10-01**  
**MEDIACIÓN DE SEGUROS**

*en el desarrollo de la actividad profesional como:*

---

**CORREDURÍA DE SEGUROS**  
**Validez del certificado**

<b>Desde:</b>	<b>Hasta:</b>
21/03/2018	21/03/2021

Elena Juárez Andrade  Presidente del Consejo General de los C.M.S.	Gorka Aguirre Astola  Dirección Técnica de QSIM Sistemas, S.L.
---	--

CERTIFICADO 0918999  


 CONSEJO GENERAL DE LOS COLEGIOS DE MEDIADORES DE SEGUROS

El presente certificado, así como su Norma de referencia está avalado por el Consejo General de los Colegios de Mediadores de Seguros

# ANEXO III

## CUENTAS ANUALES

COLEGIO DE MEDIADORES DE SEGUROS DE BIZKAIA			
CUENTA DE RESULTADOS-GASTOS CIERRE 2023			
	Acumulado	Presupuesto	Desviación
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	162.848,96 €	170.000,00 €	-7.151,04 €
Cuotas colegiales	107.703,46 €	107.000,00 €	703,46 €
Actividades colegiales	16.277,39 €	14.000,00 €	2.277,39 €
Cursos	11.414,81 €	9.000,00 €	2.414,81 €
Entidades colaboradoras	322.894,19	27.453,30 €	total PASIVO 300.000,00 €
INGRESOS FINANCIEROS	2.112,83 €	1.000,00 €	1.112,83 €
Intereses por Imposiciones	2.112,83 €	1.000,00 €	1.112,83 €
Cta. corriente	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Ingresos por comisiones generadas por devoluciones	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Otros ingresos financieros	0,00 €	0,00 €	0,00 €
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	295,44 €	0,00 €	295,44 €
INGRESOS FESTIVIDAD	2.109,00 €	2.000,00 €	109,00 €
ADMINISTRACIÓN COLEGIO DE ARABA	6.000,00 €	6.000,00 €	0,00 €
INGRESOS PÁDEL	0,00 €	0,00 €	0,00 €
INGRESOS REPERCUSIÓN GASTOS CONSEJO VASCO	1.281,92 €	3.000,00 €	-1.718,08 €
INGRESOS ACUERDOS COLABORACIÓN CONSEJO VASCO	4.429,22 €	4.500,00 €	-70,78 €
INGRESOS DIETARIOS	1.621,04 €	1.000,00 €	621,04 €
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>180.698,41 €</b>	<b>187.500,00 €</b>	<b>-6.801,59 €</b>
AUDITORIAS	4.435,61 €	4.300,00 €	-135,61 €
REPARACIÓN Y CONSERVACIÓN	187,10 €	100,00 €	-87,10 €
SERVICIOS DE PROFESIONALES EXTERNOS	29.946,31 €	29.880,00 €	-66,31 €
Preblac	9.680,00 €	9.680,00 €	0,00 €
Asesoría Jurídica	15.890,04 €	15.800,00 €	-90,04 €
Gestoría y otros Profesionales Independientes	4.376,27 €	4.400,00 €	23,73 €
PRIMAS DE SEGURO	2.814,77 €	3.300,00 €	485,23 €
PUBLICIDAD, PROPAGANDA, RRPP, WEB	18.279,89 €	20.000,00 €	1.720,11 €
Relaciones publicas	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Publicidad colegial	9.287,75 €	9.000,00 €	-287,75 €
Asamblea anual y festividad	8.992,14 €	11.000,00 €	2.007,86 €
FORMACIÓN PROFESIONAL	968,09 €	6.640,00 €	5.671,91 €
Biblioteca y suscripciones	968,09 €	940,00 €	-28,09 €
Formación Profesional	0,00 €	5.700,00 €	5.700,00 €
Formación Empleadas	0,00 €	0,00 €	0,00 €
GASTOS ORDINARIOS	23.487,75 €	23.555,00 €	57,25 €
Suministros	1.607,53 €	3.000,00 €	1.392,47 €
Cuotas Comunidad	3.365,79 €	3.000,00 €	-365,79 €
Viajes y desplazamientos	3.551,48 €	3.800,00 €	248,52 €
Mensajería y Correos	303,95 €	300,00 €	-3,95 €
Teléfono, fax, ADSL	2.011,47 €	1.850,00 €	-161,47 €
Ajuste positivo IVA	-655,07 €	0,00 €	655,07 €
Material informático	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Material de oficina	401,45 €	200,00 €	-201,45 €
Servicios Informáticos	6.402,29 €	6.200,00 €	-202,29 €
Mantenimiento de equipos informáticos	765,44 €	350,00 €	-415,44 €
Otros suministros	400,88 €	275,00 €	-125,88 €
Prevención riesgos	336,08 €	310,00 €	-26,08 €
Alquiler de salas	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Fotocopiadora	116,21 €	80,00 €	-36,21 €
Gastos Pregon	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Gastos de limpieza local	2.398,44 €	2.300,00 €	-98,44 €
Cornida de Navidad	1.902,48 €	1.300,00 €	-602,48 €
Renting Multifunción	589,32 €	590,00 €	0,68 €
Mobiliario Oficina	0,00 €	0,00 €	0,00 €
IMPUESTOS Y TASAS	994,94 €	600,00 €	-394,94 €
GASTOS DE PERSONAL	72.701,99 €	72.701,99 €	0,00 €
GASTOS DE GESTIÓN	29.142,41 €	23.596,00 €	-5.546,41 €
Canon y cargos Consejo General	28.146,41 €	22.600,00 €	-5.546,41 €
Aportación al Consejo Vasco	996,00 €	996,00 €	0,00 €
AMORTIZACIONES	1.876,14 €	2.000,00 €	123,86 €
OTROS GASTOS	4.724,72 €	7.500,00 €	2.775,28 €
Ayuda tercer mundo	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Concurso infantil de navidad	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Grupo de trabajo Colegial	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Gastos Regularización C. Álava	3.781,90 €	6.000,00 €	2.218,10 €
Comisiones Bancarias	149,62 €	300,00 €	150,38 €
Subvención Vidaforum	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Cancelación clientes	793,20 €	1.200,00 €	406,80 €
EUSKALSEGUR 2023	15.945,12 €	3.000,00 €	-12.945,12 €
Referencial de calidad	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TORNEO PADEL	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>205.514,84 €</b>	<b>197.172,99 €</b>	<b>-8.341,85 €</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>-24.816,43 €</b>		
Impuesto sobre beneficios	1.420,11 €		
<b>RESULTADO</b>	<b>-23.396,32 €</b>	<b>-9.672,99 €</b>	<b>-13.723,33 €</b>

Totol ACTIVO

322.894,19

VºBº EL PRESIDENTE

JUAN CARLOS ECHEVARRÍA

VºBº EL TESORERO

MIGUEL LAVIN

COLEGIO DE MEDIADORES DE SEGUROS DE BIZKAIA

BALANCE SITUACION ABREVIADO

A Diciembre del Ejercicio 2023

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Nombre de la Cuenta	Ejercicio 2023	Nombre de la Cuenta	Ejercicio 2023
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>122.243,35</b>	<b>A) PATRIMONIO NETO</b>	<b>311.443,86</b>
<b>I. Inmovilizado Intangible</b>	<b>0,00</b>	<b>A-1) Fondos propios</b>	<b>311.443,86</b>
Aplicaciones informáticas	4.309,88	<b>I. Fondo Social</b>	<b>408.318,31</b>
Amortiz. Acumulada Inmov. Intangible	-4.309,88	Fondo Social	408.318,31
<b>II. Inmovilizado Material</b>	<b>15.550,80</b>	<b>III. Reservas</b>	
Construcciones	52.488,31	2. Otras Reservas	<b>32.281,25</b>
Otras Instalaciones	53.192,75		
Mobiliario	56.833,77	Reservas Voluntarias	32.281,25
Renovación o mejora de la oficina	10.544,26		
Equipos audiovisuales y otros	1.324,00	<b>V. Excedente de ejercicios anteriores</b>	<b>-105.759,38</b>
Equipos para proceso de información	6.889,76	Resultados negativos ejer.anter.	-12.536,28
Amort. Acum. Inmovilizado material	-165.722,05		-78.382,31
			-14.840,79
<b>V. Inversiones Financieras a largo plazo</b>	<b>104.819,23</b>	<b>VII. Resultado del ejercicio</b>	<b>-23.396,32</b>
Otros Activos Financieros	104.819,23	Resultados del ejercicio	-23.396,32
<b>VI. Activos por impuesto</b>	<b>1.873,32</b>		
Cdto. por pérdid. a comp. del ejerc.	1.873,32	<b>C) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>11.450,33</b>
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>200.650,84</b>	<b>III. Deudas a corto plazo</b>	<b>776,27</b>
<b>III. Deudores Comerciales y otras cuentas a cobrar</b>	<b>8.622,92</b>	3. Otras deudas a corto plazo	<b>776,27</b>
1. Clientes por ventas y Prestaciones de servicios	<b>8.622,92</b>	Partidas pendientes de aplicación	
2. Clientes por ventas y prestaciones de servicios a c/p	0,00	Depósitos recibidos a corto plazo	776,27
3. Otros Deudores	<b>0,00</b>		
Deudores	0,00	<b>IV. Deudas Ent. del grupo y asociadas a corto plazo</b>	<b>0,00</b>
Anticipos de remuneraciones	0,00	Consejo General	0,00
Organismos de la Seg. Soc. deudor	0,00		
<b>IV. Inversiones empr. grupo y asociadas a corto plazo</b>	<b>0</b>	<b>VI. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar</b>	<b>10.674,06</b>
Cuenta corriente ot. pers y ent. vinc	0	2. Otros acreedores	<b>10.674,06</b>
<b>V. Inversiones Financieras a corto plazo</b>	<b>97.195,00</b>	Acreedores varios	4.803,78
Inversiones financ. c/p instr. patri	96.995,00	Hacienda P., acreed. Por conc.fis.	4.106,39
Cuenta corriente con socios y adm	200,00	Organismos de la Seg. Soc., acreed.	1.763,89
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	<b>94.832,92</b>	Hacienda P., IVA repercutido	0,00
Bancos e inst. de cdto. c/c vista	94.832,92		
<b>Total ACTIVO</b>	<b>322.894,19</b>	<b>Total PASIVO</b>	<b>322.894,19</b>

VºBº EL PRESIDENTE



JUAN CARLOS ECHEVARRÍA

VºBº EL TESORERO



MIGUEL LAVÍN

COLEGIO DE MEDIADORES DE SEGUROS DE BIZKAIA	
Presupuesto 2024	
	Acumulado
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	169.783,72 €
Cuotas colegiales	106.000,00 €
Actividades colegiales	24.590,00 €
Cursos	10.200,00 €
Entidades colaboradoras	28.993,72 €
INGRESOS FINANCIEROS	1.300,00 €
Intereses por Imposiciones	0,00 €
Cta. corriente	0,00 €
Ingresos por comisiones generadas por devoluciones	0,00 €
Otros ingresos financieros	0,00 €
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	21.305,35 €
INGRESOS FESTIVIDAD	2.000,00 €
ADMINISTRACIÓN COLEGIO DE ARABA	6.000,00 €
INGRESOS PÁDEL	0,00 €
INGRESOS REPERCUSIÓN GASTOS CONSEJO VASCO	500,00 €
INGRESOS ACUERDOS COLABORACIÓN CONSEJO VASCO	770,00 €
INGRESOS DIETARIOS	1.585,00 €
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>203.245,07 €</b>
AUDITORIAS	4.435,61 €
REPARACIÓN Y CONSERVACIÓN	187,10 €
SERVICIOS DE PROFESIONALES EXTERNOS	36.446,31 €
Preblac/DAC	16.180,00 €
Asesoría Jurídica	15.890,04 €
Gestoría y otros Profesionales Independientes	4.376,27 €
PRIMAS DE SEGURO	3.414,77 €
PUBLICIDAD, PROPAGANDA, RRPP, WEB	17.160,07 €
Relaciones publicas	0,00 €
Publicidad colegial	6.160,07 €
Asamblea anual y festividad	11.000,00 €
FORMACIÓN PROFESIONAL	1.518,09 €
Biblioteca y suscripciones	1.298,09 €
Formación Profesional	0,00 €
Formación Empleadas	220,00 €
GASTOS ORDINARIOS	23.930,79 €
Suministros	1.723,41 €
Cuotas Comunidad	3.365,79 €
Viajes y desplazamientos	3.121,56 €
Mensajería y Correos	303,95 €
Teléfono, fax, ADSL	2.011,47 €
Ajuste positivo IVA	0,00 €
Material informático	0,00 €
Material de oficina	401,45 €
Servicios Informáticos	7.200,00 €
Mantenimiento de equipos informáticos	462,23 €
Otros suministros	400,88 €
Prevención riesgos	336,08 €
Alquiler de salas	0,00 €
Fotocopiadora	116,21 €
Gastos Pregon	0,00 €
Gastos de limpieza local	2.398,44 €
Comida de Navidad	1.500,00 €
Renting Multifunción	589,32 €
Mobiliario Oficina	0,00 €
IMPUESTOS Y TASAS	982,24 €
GASTOS DE PERSONAL	75.001,42 €
GASTOS DE GESTIÓN	29.688,00 €
Canon y cargos Consejo General	28.700,00 €
Aportación al Consejo Vasco	988,00 €
AMORTIZACIONES	1.876,14 €
OTROS GASTOS	4.812,33 €
Gastos Regularización C. Álava	4.000,00 €
Comisiones Bancarias	112,33 €
Subvención Vidaforum	0,00 €
Cancelacion clientes	700,00 €
CONGRESOS AGENTES/VIDAFORUM 2024	6.000,00 €
Referencial de calidad	0,00 €
TORNEO PADEL	0,00 €
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>205.452,87 €</b>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	
Impuesto sobre beneficios	
<b>RESULTADO</b>	<b>-2.207,80 €</b>

VºBº EL PRESIDENTE



JUAN CARLOS ECHEVARRÍA

VºBº EL TESORERO



MIGUEL LAVÍN

# ANEXO IV

## CUADRO CONTROL RECLAMACIONES ADMINISTRATIVAS DE CLIENTES

COMPAÑÍA	ASUNTO	FECHA ENTRADA	FECHA RECLAMACIÓN AL DPTO.	FECHA RESPUESTA DEL DPTO.	RESULTADO DEL DPTO.	FECHA DE ENVÍO A D.G.S.	FECHA RESPUESTA DE LA D.G.S.
AXA	INCREMENTO	09/02/2023	15/02/2023	14/03/2023	RESUELTO		
FIATC	COBERTURA	21/03/2023	17/04/2023	18/05/2023	RESUELTO		
GENERALI	COBERTURA	16/05/2023	29/05/2023			13/02/2024	16/04/2024
MGS	COBERTURA	13/01/2023	24/05/2023	09/06/2023	DESESTIMADO	19/06/2023	
MAPFRE	ERROR TOMADOR	05/06/2023	20/06/2023		RESUELTO		

# ANEXO V

## INFORMACIÓN REGISTRAL DE LAS INSTALACIONES COLEGIALES



INFORMACIÓN REGISTRAL



REGISTRO DE LA PROPIEDAD DE BILBAO NUMERO DOS

Madariaga Etorbidea, n° 21, 1ª planta CP 48014  
Teléfono: 944764143 Fax: 944764215

### NOTA SIMPLE INFORMATIVA DE TÍTULO Y CARGAS

Fecha: 11/03/2024 09:08:15 Antes de la apertura del diario.  
FINCA DE BILBAO N°: 44185  
C.R.U.: 48022000036636

### DATOS REGISTRALES

Tomo: 1291 Libro: 1271 Folio: 219 Inscripción: 1

### DESCRIPCION

CINCO TRIPLICADO.- LOCAL NUMERO VEINTITRES, señalado en la puerta de acceso con el número veintiseis de la entreplanta de la casa número DOCE de la calle MARIA DIAZ DE HARO, de esta villa de Bilbao. Mide ciento treinta y cuatro metros y sesenta y dos decímetros cuadrados y linda: al Norte, con pasillo de acceso y local número veintidos o resto de donde se segrega; al Sur, con la casa número catorce de la calle Maria Diaz de Haro; Este, con la calle Maria Diaz de Haro y pasillo de acceso y al Oeste, con local número catorce. Se le asigna a este local un módulo de proporcionalidad de dos enteros y treinta y cinco céntimos de otro entero por ciento.

Referencia Catastral: NO CONSTA

ESTADO DE COORDINACIÓN GRÁFICA CON EL CATASTRO A FECHA DE EXPEDICION de conformidad con el artículo 10 de la Ley Hipotecaria: No coordinado con catastro.

### TITULARES ACTUALES

Nombre.....: COLEGIO MEDIADORES SEGUROS VIZCAYA  
Titulo.....: compraventa  
Naturaleza del Derecho.: Propiedad  
Carácter.....: Privativo  
Participación.....: TOTALIDAD DE LA FINCA  
Fecha del Titulo.....: 13 de noviembre de 1978  
Autoridad.....: Don Ignacio Nart Fernandez  
Sede Autoridad.....: Bilbao  
Inscripción.....: 1ª de fecha 28/03/79

### CARGAS



C. S. V.: 248022480024866

[WWW.REGISTRADORES.ORG]

Pág. 2 de 4

NO hay cargas registradas

**Documentos Pendientes de Despacho**

NO hay documentos pendientes de despacho

La precedente nota informativa se extiende sin perjuicio de las notas de afección fiscal derivadas de asientos registrales practicados en un período de tiempo que comprende, como máximo, los cinco años anteriores a la fecha de expedición de esta nota simple informativa.

El régimen jurídico de los elementos independientes de una propiedad horizontal o complejo inmobiliario se integra igualmente por las normas de comunidad o estatutos inscritos en el Registro de la Propiedad, de acuerdo con lo establecido en el artículo 5 de la Ley de Propiedad Horizontal y en el artículo 8.4º de la Ley Hipotecaria, normas o estatutos que pueden contener limitaciones de uso y alquiler.

Es NOTA SIMPLE INFORMATIVA expedida conforme a los artículos 222 y siguientes de la Ley Hipotecaria, con valor puramente informativo, que no da fe del contenido de los asientos.

**ADVERTENCIA:** Los datos consignados en la presente nota simple se refieren al día de la fecha antes de la apertura del Libro Diario.

----- FIN DE LA NOTA INFORMATIVA -----



**INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL**

**Responsable del Tratamiento:** Registrador-a/Entidad que consta en el encabezado del documento. Para más información, puede consultar el resto de información de protección de datos.

**Finalidad del tratamiento:** Prestación del servicio registral solicitado incluyendo la práctica de notificaciones asociadas y en su caso facturación del mismo, así como dar cumplimiento a la legislación en materia de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo que puede incluir la elaboración de perfiles.

**Base jurídica del tratamiento:** El tratamiento de los datos es necesario: para el cumplimiento de una misión realizada en interés público o en el ejercicio de poderes públicos conferidos al registrador, en cumplimiento de las obligaciones legales correspondientes, así como para la ejecución del servicio solicitado

