

MONTEPIO DE SANT SEBASTIA
MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

COMPTES ANUALS EXERCICI 2016

Dades identificatives.

Número oficial: 0147

NIF: G08798373

Data de constitució: 01/01/1900.

Nom mutualitat: Montepio de Sant Sebastià Mutualitat de Previsió Social a prima fixa.

Domicili Social: Carrer de l'Església núm 17 08759 VALLIRANA.

Telèfon: 93 454 09 20 Fax 93 454 37 64

Correu electrònic: santsebastiavallirana@gmail.com

Comarca: Baix Llobregat.

Data aprovació comptes: 11/06/2017.

TREBALLADORS

Nombre de treballadors en
nòmina

0

SOCIS I ASSEGURATS

Nombre de socis a
01/01/2016

179

Altes durant l'any

4

Baixes durant l'any

5

Nombre de socis a
31/12/2016

178

Nombre de persones
assegurades a
31/12/2016

468

Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



MONTEPIO DE SANT SEBASTIA
MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

Junta Directiva

Nom i cognoms	Càrrec	Data inici de mandat	Data fi de mandat
Carles Roig i Romero	President	31/01/2016	31/01/2020
Josep Farreras i Sala	Secretari	31/01/2016	31/01/2020
Josep Pi i Figueras	Sotspresident	31/01/2016	31/01/2020
Montserrat Pons i Cabau	Sots-secretària	31/01/2016	31/01/2020
Joan Ramon Borràs i bundó	Comptador	31/01/2016	31/01/2020
Marcel Roig i Romero	Tresorer	31/01/2016	31/01/2020
Josep Augé i Rosich	Vocal 1er.	31/01/2016	31/01/2020
Josep M. Lahoz i Cuevas	Vocal 2on.	31/01/2016	31/01/2020
Josep Raventós i Alemany	Vocal 3er.	31/01/2016	31/01/2020

Certificat d'aprovació de comptes.

En JOSEP FARRERAS SALA, en la seva qualitat de Secretari del Montepío de "Sant Sebastià, Mutualitat de Previsió social a Prima Fixa", amb número de Registre de mutualitats de previsió social voluntària de Catalunya 0147,

CERTIFICA:

Que a l'Assemblea general de la Mutualitat, reunida en sessió Ordinària en data 11 de juny de 2017, va aprovar en segona convocatòria i per una majoria unànime dels seus assistents (entre presents i representats) els comptes anuals de l'exercici 2016.

Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



Número oficial
Exercici

0147
2016

ACTIU

31/12/2016

Import comptable

A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	82.808,13
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	0,00
I. Instruments de patrimoni	
II. Valors representatius de deute	
III. Derivats	
IV. Altres	
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	0,00
I. Instruments de patrimoni	
II. Valors representatius de deute	
III. Instruments híbrids	
V. Altres	
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	152.799,82
I. Instruments de patrimoni	152.799,82
II. Valors representatius de deute	
IV. Altres	
A-5) Préstecs i partides a cobrar	10.000,00
I. Valors representatius de deute	
II. Préstecs	0,00
1. Avançaments sobre pòlissa	
2. Préstecs a entitats del grup i associades	
3. Préstecs a altres parts vinculades	
III. Dipòsits en entitats de crèdit	10.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	0,00
1. Prenedors d'assegurança	
2. Mediadors	
VI. Crèdits per operacions de reassegurança	
VIII. Desemborsaments exigits	
IX. Altres crèdits	0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques	
2. Resta de crèdits	
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment	
A-7) Derivats de cobertura	
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	0,00
I. Provisió per a primes no consumides	
III. Provisió per a prestacions	
IV. Altres provisions tècniques	
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	0,00
I. Immobilitzat material	
II. Inversions immobiliàries	
A-10) Immobilitzat intangible	0,00
I. Fons de comerç	
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors	
III. Altre actiu intangible	
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	0,00
I. Participacions en empreses associades	
II. Participacions en empreses multigrup	
III. Participacions en empreses del grup	
A-12) Actius fiscals	0,00
I. Actius per impost corrent	
II. Actius per impost diferit	
A-13) Altres actius	485,12
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal	
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició	
III. Periodificacions	
IV. Resta d'actius	485,12
A-14) Actius mantinguts per a la venda	

TOTAL ACTIU

246.093,07

0147
2016

31/12/2016
Import comptable

PATRIMONI NET

Import Comptable

TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET

246.093,07

Número oficial
Exercici

0147
2016

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO-VIDA

	Any 2015	Any 2016
Nombre de socis		178,00
Nombre d'assegurats		468,00
PROVISIONS TÈCNIQUES (Import solvència)		
Provisió de primes		
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		
Provisió de sinistres pendents de declaració		
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres		
Provisió per a participació en beneficis i per a extorns		
Altres provisions tècniques: Decessos		
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)	160.600,00	245.091,38
Altres provisions tècniques: Resta		-77.808,08
Provisions tècniques reassegurades (-)		
CAPITAL EN RISC		

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGUANÇA NO-VIDA

I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança	46.075,92	46.200,31
a) Quotes meritades		
a1) Assegurança directa	46.075,92	46.200,31
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)		
a.bis) Derrames		
b) Quotes de la reassegurança cedida (-)		
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)		
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)		
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	-21.183,38	-21.419,95
a) Prestacions i despeses pagades		
a1) Assegurança directa	-21.183,38	-21.419,95
a3) Reassegurança cedida (-)		
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)		
b1) Assegurança directa		
b3) Reassegurança cedida (-)		
c) Despeses imputables a prestacions		
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	-19.350,00	-17.100,00
I.6. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns		
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)		
Subtotal	5.542,54	7.680,36
I.7. Despeses d'explotació netes	-3.865,53	-4.969,57
a) Despeses d'adquisició		
b) Despeses d'administració	-3.865,53	-4.969,57
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida		
I.8. Altres ingressos tècnics	127,40	
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	-150,00	0,00
a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)		
b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)		
c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)		
d) Altres	-150,00	
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	245,66	0,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	245,66	
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inv.		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
d) Benefici en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions		
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) De les inversions financeres		
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-1.861,33	-1.990,66
a) Despeses de gestió de les inversions		
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
a2) Despeses d'inversions i comptes financers	-1.729,31	-1.921,64
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-132,02	-69,02
b3) Deteriorament d'inversions financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGUANÇA NO-VIDA)	38,74	720,13

Carles Rodríguez

Harnera

Número oficial
Exercici

0147
2016

COMpte DE PÈRDUES I GUANYS

	Any 2015	Any 2016
III. COMpte NO tècnic		
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) D'inversions financeres		
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions		
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) D'inversions financeres		
III.1.bis Ingressos accessoris	0,00	0,00
1. Ingressos per concerts amb el sector públic		
2. Ingressos per convenis/contractes amb entitats del sector privat		
3. Ingressos per prestacions a terceres persones (físiques)		
4. Subvencions i donatius		
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Despeses de gestió de les inversions		
a1) Despeses d'inversions i comptes financers		
a2) Despeses d'inversions materials		
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b3) Deteriorament d'inversions financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
III.2.bis Despeses accessoris	0,00	0,00
1. Despeses per concerts amb el sector públic		
2. Despeses per convenis/contractes amb entitats del sector privat		
3. Despeses per prestacions a terceres persones (físiques)		
III.3. Altres ingressos	0,00	24,56
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos		24,56
III.4. Altres despeses	0,00	-737,92
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses		-737,92
III.5. Subtotal (Resultat del compte no tècnic)	0,00	-713,36
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ III.5)	38,74	6,77
III.7. Impost sobre beneficis	-9,69	-1,69
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	29,05	5,08
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	29,05	5,08

0147
2016

Verificació art. 96.1.e
RD 1060/2015

31/12/2016

Import solvència

	0,00
	0,00
	177.700,00

	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	245.091,38

	0,00
--	------

	0,00
--	------

	177.700,00
--	-------------------

	245.091,38
--	------------

Import solvència

82.808,13
10.000,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
152.800,82
0,00
0,00

0,00

	245.608,95
--	------------

	67.908,95
--	-----------

Carol R. Rogers

Parvez

Número oficial
Exercici

0147
2016

ESTAT DE SOLVÈNCIA

Fons propis

Fons propis bàsics

Fons mutual
Reserves i resultats d'exercicis anteriors
Resultat exercici
Reserva de conciliació
Passius subordinats
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits

Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
68.964,50	68.964,50	0,00	0,00
30.050,06	30.050,06		
8.760,56	8.760,56		
5,08	5,08		
30.148,80	30.148,80		
0,00			
0,00			0,00

Fons propis complementaris

Fons mutual no desemborsat ni exigit
Derrames futures exigibles durant els 12 mesos següents
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català)

0,00		0,00	0,00
0,00			
0,00			
0,00			

Suma 68.964,50 68.964,50 0,00 0,00

Total fons propis

disponibles per cobrir el CSO
disponibles per cobrir el CMO
admissibles per cobrir el CSO
admissibles per cobrir el CMO

68.964,50	68.964,50	0,00	0,00
68.964,50	68.964,50	0,00	0,00
68.964,50	68.964,50	0,00	0,00
68.964,50	68.964,50	0,00	0,00

(-) Reducció per inversions bancàries superiors al 40% d'actiu (art. 4 de la Circular 1/2016, de 31 de març)
link
98.244

Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO

7.599,98

Càlcul import mínim absolut CMO (Segons l'article 78.5 LOSSEAR)

No-vida

(seleccionar desplegable)

0,00

No-vida

Tipus 1. Mutualitats sense autorització administrativa
Tipus 2. Mutualitats amb possibilitat de derrames de
Tipus 3. Mutualitats amb possibilitat de derrames de
Tipus 4. Mutualitats exemptes (import de quotes inf

Superàvit/ Dèficit de Solvència

CMO Final

7.599,98

Fons propis per cobrir el CMO

68.964,50

Superàvit/Dèficit en CMO

61.364,51

- 1. Mutualitat sense autorització administrativa per operar per rams (cas general).
- 2. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes < 5 milions d'euros en 3 anys consecutius, que operen a defensa jurídica, decessos i altres
- 3. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes < 5 milions d'euros en 3 anys consecutius, i operen a la resta de rams.
- 4. Mutualitats exemptes (import de quotes inferior a 750.000 euros).

MONTEPIO DE SANT SEBASTIA
MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

INVERSIONS FINANCERES

Identificació i característiques de l'actiu

	NIF / ISIN	Nom emissor/ entitat	Interès nominal anual (%)	Valor comptable net	Valor raonable
Effectiu i altres actius líquids divalents (caixa, bancs c/c, vista)					
C/c. Banc Sabadell	ES6000810064790006256734	Banc Sabadell		71.369,76	71.369,76
C/c. Banc Sabadell	ES7700810064770006256041	Banc Sabadell		10.438,37	10.438,37
C/c. Banc Sabadell	ES3600810064710001330540	Banc Sabadell		1.000,00	1.000,00
SUBTOTAL				82808,13	82808,13
Dipòsits en entitats de crèdit		Préstecs i partides a cobrar			
Dipòsit Banc Sabadell	00810064740000215121	Banc Sabadell		10.000,00	10.000,00
SUBTOTAL				10.000,00	10.000,00

MONTEPIO DE SANT SEBASTIA
MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

Institucions d'inversió col·lectiva	NIF / ISIN	Nom emissor / entitat	Interès nominal	Valor comptable net	Valor raonable
FONS INVERSIÓ Sabadell Garantizado	ES0122074034	Banc Sabadell		90.872,99	90.872,99
FONS INVERSIÓ Garantia Extra 18	ES0115231039	Banc Sabadell		41.752,29	41.752,29
FONS INVERSIÓ Prudente FI Base	ES0111187003	Banc Sabadell		20.174,54	20.174,54
SUBTOTAL				152.799,82	152.799,82

Carla Rodríguez

Janeiro

MONTEPIO DE SANT SEBASTIA
MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

MEMORIA DEL
MONTEPIO DE SANT SEBASTIA
MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL A PRIMA FIXA.- 0147

EXERCICI DE 2016

1.- ACTIVITAT

La Mútua desenvolupa el seu àmbit d'actuació en l'àrea de la Previsió Social i en particular, a cobrir el risc de defunció pel que fa a les despeses d'enterrament.

Amb una antiguitat i activitat superior als cent anys, en data 5 de juliol de 2005 van ser aprovats els nous Estatuts, els quals es troben a data d'avui dipositats i registrats a la Direcció General de Política Financera i Assegurances de la Generalitat de Catalunya i al Registre Mercantil. Els esmentats Estatuts es troben adaptats a la Llei 10/2003 de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social.



Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala

2.- BASES DE PRESENTACIO DELS COMPTES ANUALS.

a) Imatge fidel.

Els Comptes Anuals (Balanç de situació tancat a 31 de desembre de 2016, Compte de Pèrdues i Guanys corresponen al període que va de l'1 de gener de 2016 al 31 de desembre del mateix any, així com la present Memòria) conforme una unitat i han estat formulades per la Junta Directiva, redactant-se amb claredat i mostrant la imatge fidel de l'activitat econòmica mutual, havent-se interpretat el marc econòmic en el qual opera la Mútua. S'ha aplicat per això el Pla de Comptabilitat per a Entitats Asseguradores, segons Reial Decret 2014/1997, al qual està adequada la comptabilitat mutual, sens perjudici de les normes subsidiàries del Pla General de Comptabilitat. En concret, s'ha aplicat el Pla de Comptabilitat per a Petites i Mitjanes Empreses, d'acord amb els Reials Decrets 1514 i 1515/2007, de 16 de novembre.

b) Principis Comptables.

Per a assolir la imatge fidel dels Comptes Anuals s'han aplicat els principis comptables enumerats a l'ordenament mercantil i comptable, i en particular, els següents.

PRINCIPI D'EMPRESA EN FUNCIONAMENT.

PRINCIPI DE MERITACIO.

PRINCIPI D'UNIFORMITAT.

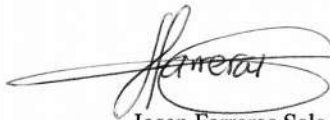
PRINCIPI D'IMPORTANCIA RELATIVA

PRINCIPI DE NO COMPENSACIO

PRINCIPI DE PRUDENCIA EN ESTIMACIONS I VALORACIONS.



Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala

MONTEPIO DE SANT SEBASTIA
MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

3.- APLICACIO DE RESULTATS

Pèrdues i Guanys (Guanys)	5,08
Remanent	
Reserves voluntàries	
Reserves	
Total	5,08

Distribució.

A reserva legal	
A reserves especials (Estatutàries)	5,08
A reserves voluntàries	
A altres reserves.	
A dividendes.	
A compensació de pèrdues d'exercicis anteriors.)	
A remanent	
A altres aplicacions.	
TOTAL DISTRIBUCIO	5,08



Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala

4.- NORMES DE REGISTRE I VALORACIO.

Preliminar.

En el balanç d'apertura s'ha optat per valorar tots els elements patrimonials d'acord amb als principis i normes vigents amb anterioritat a l'entrada a regir de la Llei 16/2007 de 4 de juliol i pròpies del Pla General Comptable d'Entitats Assseguradores, llevat dels instruments financers, estimats segons el seu valor raonable.

S'han aplicat els següents criteris comptables:

5.- ACTIU NO CORRENT.

a) Immobilitzat no tangible.

La societat no ha adquirit cap tipus d'immobilitzat no tangible al llarg del propassat exercici de 2016.

b) Immobilitzat material.

No s'ha adquirit cap element d'aquesta partida al llarg de l'any.

c) Inversions immobiliàries, financeres a llarg termini, amb empreses de grup, associades a llarg termini. Deutors comercials no corrents.

Cal esmentar la revalorització de tres actius financers disponibles per a la venda, consistents en dos Fons d'Inversió, gestionats pel Banc de Sabadell-Atlàntic que importen respectivament, 90.872,99 i 41.752,29 i 20.174,54 euros

S'ha valorat en base al seu valor raonable, basat en la cotització en mercat organitzat al tancament de l'exercici, amb el reflexe comptable al Patrimoni Net dels actius financers.

6.- ACTIU CORRENT.

d) Existències.

Per no haver-se adquirit cap tipus de bé, no hi ha existències a 31 de desembre de 2016.

e) Deutors comercials i altres comptes a cobrar.

No se'n registren per a aquest exercici.

f) Inversions en empreses del grup i associades a curt termini Són inexistents.

Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala

MONTEPIO DE SANT SEBASTIA
MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

g) Prèstecs, partides a cobrar i altres crèdits.

Ascendeixen a la suma de 10.000,00 euros, que es classifiquen en 10.000,00 euros en dipòsits en entitats bancàries, i 485,12 euros entre quotes no abonades i provisions de fons a professionals.

f) Efectiu i actius líquids.

Constituïts per dipòsits en entitat bancària, reflexa la suma de 82.808,13 euros, el seu nominal líquid, en comptes del Banc Sabadell Atlàntic.

PATRIMONI NET

7.- FONS PROPIS.

1.- CAPITAL SOCIAL. FONS MUTUAL.

El Fons Mutual puja a 30.050,61 Euros, per acord de l'Assemblea general de data 28 de desembre de 2001, segons restitució de la quantitat mínima legal, segons acord de la Junta Ordinària de 30 de juny de 2008.

2.- RESULTATS ANYS ANTERIORS.

Els resultats positius de l'exercici anterior s'ha imputat a Reserves.

3.- ALTRES APARTATS.

Les quotes socials, no imputables a prestacions, ascendeixen a 1.077,00 euros, per l'any 2016.

L'ajustament de valor de les inversions financeres en Fons d'Inversió, suposen la suma de 16.064,91 euros, descomptats els impostos diferits.



Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala

8.- PASSIUS FINANCERS.

No existeixen en l'actualitat debits i partides a pagar, passius financers mantinguts per a negociar ni cap altre passiu financer que origini canvis en el compte de Pèrdues i Guanys.

No existeix cap deute de durada residual superior a cinc anys.

9.- SITUACIO FISCAL.

La societat es troba al corrent de pagament dels diferents tributs, fora de la quota provisionada per Impost sobre Societats i l'Impost sobre la Prima d'Assegurances.

L'Impost sobre Societats, considerat com a despesa es calcula en funció del resultat de l'exercici considerant-se les diferències existents entre el resultat comptable i el resultat fiscal, que és el que preval (NRV 15ª PGCPIMES)

10.- INGRESSOS I DESPESES.

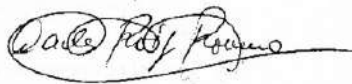
La societat no ha registrat cap ingrés en el període en curs, sense que s'hagin d'esmentar treballs realitzats per l'empresa dirigits a augmentar el seu actiu o aprovisionaments.

La partida de Despeses de personals, incloent "Càrregues socials", del compte de Pèrdues i Guanys, no ha tingut cap moviments durant l'any d'activitat de la societat.

Cal assenyalar una amortització de 69,02 euros a l'immobilitzat material.

El compte de provisió per insolvències no ha tingut cap variació, ni ha necessitat ajust negatiu.

Les despeses financeres s'han consignat pel seu cost real efectiu.



Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala

MONTEPIO DE SANT SEBASTIA
MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

11.- SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS.

No hi ha subvencions concedides a l'entitat, fora de la suma que ingressen els mutualistes amb qualitat de socis.

12.- OPERACIONS AMB PART VINCULADES.

No existeixen operacions amb parts vinculades (ja sigui socis, òrgan d'administració, personal o societats de grup) a consignar ni valorar.

13.- INFORMACIO ADDICIONAL.

Les remuneracions percebudes per l'òrgan d'administració han estat nul·les.

No existeixen obligacions assumides per compte de l'òrgan d'Administració a títol de garantia.

No hi ha obligacions contetes en matèria de pensions d'assegurances de vida.

La totalitat dels pagaments (100%) s'han realitzat dins del termini legal establert.



Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala

INFORME DE GESTIO.

EXERCICI 2016

1.- INTRODUCCIO.

En compliment de l'article 97 del ROSSEAR es presenta l'informe de gestió de l'exercici actual,

Com a primer any d'introducció de la normativa de la Directiva comunitària Solvència II cal assenyalar que les dificultats d'adaptació han estat notables, per la novetats introduïdes en tots els àmbits de gestió, i l'increment particular de les obligacions formals a complimentar, que han augmentat en número i freqüència. Addicionalment, la necessitat de supervisió i control ha suposat en la pràctica l'augment consegüent de les despeses.

Pel que fa l'activitat de l'empresa, volum de negoci i resultats, l'any 2016 s'enquadra perfectament amb les línies i evolució dels dos anys precedents, producte de l'especialització dels servei ofert, i el caràcter local de l'entitat.

L'acolliment al la Disposició Transitòria Segona del ROSSEAR s'ha fet imprescindible en ordre a arribar amb garanties, en un futur mitjà, a completar les provisions tècniques adients. Des de la inspecció conclosa l'any 2013, per la Mutualitat ha seguit les mateixes pautes en ordre a realitzar les màximes dotacions possibles.

2.- PRINCIPALS DADES DE LA MÚTUA.

Com ja s'ha assenyalat anteriorment, en aquest exercici domina la continuïtat en les dades bàsiques de la Mutualitat, pel que fa a socis i beneficiaris, ingressos per primes i, fins i tot, sinistralitat.

Pel que fa als ingressos, hi ha hagut un augment lleuger dels ingressos recaptats per primes d'assegurança directa (46.200,31 euros), així com de les prestacions pagades (21.419,95 euros).

A l'apartat de gestió de riscos, i provisions tècniques, el present exercici de 2016 s'ha de considerar ajustat a les previsions i objectius previstos anys enrere, amb un increment de dotació de 17.100 euros de les mateixes (situant-se en un total de 177.100,00 euros). L'augment de les quotes ha compensat l'increment de la sinistralitat respecte l'any anterior. S'assenyala, als efectes escaients, que el càlcul les provisió matemàtica individual ETTI s'ha situat a 31 de desembre de 2016 en 245.091,38 euros.

Coexisteixen, pel que fa a les condicions i època d'adhesió dels socis, els sistemes de capitalització tendencialment col·lectiva i individual pura, al qual s'està dirigint plenament la Mutualitat, havent de fer esment que el percentatge de protegits en el segon cas no arriba a més d'un 6 % del total.

El total de socis a fi d'any és de 178 persones (179 a 31 de desembre de 2015) i el de beneficiaris, de 468 (483 l'any anterior).

Pel que fa a tarifes, per l'any 2017 s'aplicaran noves taules de càlcul actuarial, per la variació de circumstàncies esdevingudes des de l'elaboració de les vigents.

3.- DESPESES MITJANES.

En aquest apartat, s'ha de destacar l'augment notable de les despeses d'administració, de fins a un 28 per 100, originat per les necessitats tècniques i obligacions formals afegides que comporta el nou règim normatiu de Solvència II.

En efecte, la gestió i els càlculs comptables, actuariais i, així mateix, d'auditoria, comporten l'externalització i delegació dels mateixos, atesa la manca de personal de la Mútua en plantilla i el compliment dels principis de transparència, rigorositat i exigència tècnica.

Per contra, la pròpia estructura reduïda i integrada de la Mútua, permet estalviar despeses d'administració de forma important, en particular per la política de minimitzar i concentrar els instruments de gestió financera ordinària (comptes en entitats bancàries), i els d'inversió, la qual cosa permet obtenir una visió ràpida i no gens complexa de l'estructura i l'estat financer de l'entitat.

4.- PROVISIONS PER A PRESTACIONS.

En els apartats comptables corresponents dels comptes anuals, es fan constar els càlculs per a la provisió de les prestacions futures, els quals corren a cura de l'empresa ACCON. Ja s'ha fet esment anteriorment de les principals magnituds per aquest concepte. També s'ha comentat la projecció en els anys futurs del procés per al ple assoliment de la xifra de provisions tècniques mínimes que, a dia d'avui, encara no entra dins dels nous paràmetres marcats per Solvència II.

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, M.P.S. A PRIMA FIXA
Mútua 0147 – Catalunya

5.- INVERSIONS.

També seguint la tònica conservadora dels anys anteriors, les inversions principals del Montepio són de caràcter financer i es concentren en Fons d'Inversió, segons es detallen i descriuen en la comptabilitat i annexos, per un import de 152.799,82 euros.

6.- ÒRGANS DE LA MUTUALITAT. ADAPTACIO I NOVES MESURES DE CONTROL

Com era previst, Solvència II ha modificat el sistema de control de l'entitat, d'acord amb el principi d'establir amb precisió l'exercici i supervisió de les diverses funcions bàsiques. La primera conseqüència ha estat la de potenciar i determinar de la Comissió de Control.

Cal dir al respecte que l'estructura sintètica de la Mutualitat, pel que fa als òrgans de govern, ha comportat alguna dificultat (especialment per les possibles interpretacions de la normativa legal entrant) en l'assignació de les tasques de supervisió, tota vegada que, per imperatiu de la llei, els membres de la Junta Directiva no poden assumir les mateixes. La solució adoptada en principi és assignar la responsabilitat de control de part d'aquestes funcions a la Comissió de Control, amb la possibilitat que en exercicis posteriors n'assumeixi la totalitat.

S'ha mantingut en gran part, d'altra banda, la instrucció-manual de Control Intern, elaborada fa uns anys, per donar compliment a les exigències que es deriven dels nou Reglament regulador, amb un caràcter essencialment pràctic i ordinari. S'ha hagut d'implementar, per un altre costat, un nou formulari per a l'emissió dels informes periòdics que es deriven de les directrius de Solvència II.

7.- CONCLUSIO.

Acabem l'informe destacant la dicotomia observada en el present exercici: Continuïtat en l'evolució econòmica de la Mútua, seguint els paràmetres dels anys immediatament anteriors, que han reforçat la solvència efectiva de l'entitat; Canvi pràcticament radical en la legislació que regula l'activitat de la Mútua, pel que fa als controls de funcionament administratiu, supervisió dels aspectes comptables i actuuarials i obligacions administratives.

A Vallirana, el 7 de juny de 2017.

Carles Roig Romero
President



Josep Farreras Sala.
Secretari.

