

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS EL
31 DE DESEMBRE DE 2019 DE:**

**MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA**

INFORME D'AUDITORIA DE COMPTES ANUALS EMÈS PER UN AUDITOR INDEPENDENT

Als Mutualistes de MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA:

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals adjunts de MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2019, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Entitat a 31 de desembre de 2019, així com dels seus resultats i dels fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica en la nota 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts.

Fonament de l'opinió

Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya. Les nostres responsabilitats d'acord amb aquestes normes es descriuen més endavant en la secció *Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals* del nostre informe

Som independents de l'Entitat de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons allò exigint per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als de l'auditoria de comptes ni han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb allò establert en l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat a la necessària independència de forma que s'hagi vist compromesa.

Considerem que l'evidència d'auditoria que hem obtingut proporciona una base suficient i adequada per la nostra opinió.

Qüestions clau de l'auditoria

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre judici professional, han estat de la major significativitat en la nostra auditoria dels comptes anuals del període actual. Aquestes qüestions han estat tractades en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre les mateixes.

- Reconeixement d'ingressos per primes d'assegurances

Tal i com s'indica a la nota 1 de la memòria adjunta, l'Entitat opera en el ram de no vida relacionat en cobrir el risc de defunció pel que fa a les despeses d'enterrament. Donada la magnitud de les operacions registrades en el període auditat, hem considerat el reconeixement d'ingressos per primes meritades per assegurança directa com a àrea de risc significatiu rellevant durant el desenvolupament del nostre treball d'auditoria.

Per donar resposta a aquest aspecte rellevant, els nostres procediments d'auditoria han comprès, entre d'altres, la verificació de la consistència de les mateixes, verificant una mostra i comprovant les dades del col·lectiu de mutualistes que ens facilita l'Entitat, i hem comprovat la raonabilitat global d'aquests ingressos. Addicionalment, hem comprovat els cobraments corresponents a les aportacions del 2019.

- Comptabilització dels subsidis pagats per assegurança directa i de la variació de provisió de prestacions pendents

Com ja hem comentat, tal i com s'indica a la nota 1 de la memòria adjunta, l'Entitat opera en el ram de no vida relacionat en cobrir el risc de defunció pel que fa a les despeses d'enterrament. Donada la magnitud de les operacions registrades en el període auditat, hem considerat els subsidis pagats per assegurança directa i la variació de provisió de prestacions pendents com a àrea de risc significatiu rellevant durant el desenvolupament del nostre treball d'auditoria.

Els nostres procediments d'auditoria han comprès, entre d'altres en l'obtenció del detall dels subsidis pagats i dels pendents de pagament al tancament de l'exercici (provisió per prestacions pendents de pagament) i hem verificat la seva concordança amb els imports comptabilitzats, verificant el pagament de les mateixes. Per una mostra, hem verificat la documentació suport corresponent validant l'import abonat i la afiliació a l'Entitat de la persona que ha reclamat el subsidi, mitjançant la traçabilitat de les dades amb el fitxer de mutualistes. Addicionalment per validar l'import de la provisió de prestacions pendents hem obtingut els pagaments de prestacions efectuats fins a març de 2020 verificant que l'esmentada provisió no estigui infravalorada.

- Valoració de les provisions tècniques per decessos

L'Entitat té registrat en el passiu del balanç unes provisions tècniques per decessos de 214.705,00 euros. Aquestes provisions es basen en estimacions i amb mètodes de projecció actuarial basats tant en informació històrica com en hipòtesis futures i han estat calculades per un actuari extern a l'Entitat.

Els nostres procediments d'auditoria han comprès, entre d'altres, en la comprovació de l'informe actuarial amb l'obtenció dels corresponents certificats i la verificació de les xifres registrades al tancament de l'exercici amb les certificacions esmentades. A més, s'han analitzat els càlculs i detalls per comprovar que siguin raonables i adequats en la seva estimació i la base de dades utilitzada. Addicionalment hem obtingut, de l'actuari, la seva confirmació d'independència.

Paràgraf d'èmfasis

Parem esment sobre el fet posterior descrit en la nota 12 de la memòria adjunta en relació a l'emergència sanitària associada a la propagació del COVID-19 i les seves principals conseqüències, així com les dificultats que porta l'estimació dels potencials impactes que pot tenir aquesta situació, si bé atenent a la situació particular de l'Entitat s'estima no repercutirà significativament. La nostra opinió no ha estat modificada en relació a aquesta qüestió.

Altres informació: Informe de gestió

L'altre informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2019, la seva formulació és responsabilitat de la junta directiva de l'Entitat i no forma part integrant dels comptes anuals. La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals no cobreix l'informe de gestió.

La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió, de conformitat amb allò exigint per la normativa reguladora de l'activitat de l'auditoria de comptes, consisteix en avaluar i informar sobre la concordança de l'informe de gestió amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'Entitat obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats comptes i sense incloure informació diferent de l'obtinguda com evidència durant la mateixa. Tanmateix, la nostra responsabilitat consisteix en avaluar i informar de si el contingut i presentació de l'informe de gestió són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar d'això.

Sobre la base del treball realitzat, segons el descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2019 i el seu contingut i presentació són conforme a la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat de la Junta Directiva i de la Comissió de Control en relació als comptes anuals

La Junta Directiva és responsable de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat a Espanya, i del control intern que consideri necessari per permetre la preparació dels comptes anuals lliures d'incorreccions materials, degudes a frau o a error.

En la preparació dels comptes anuals, la Junta Directiva és responsable de la valoració de la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb empresa en funcionament i utilitzant el principi comptable d'empresa en funcionament excepte si la Junta Directiva té la intenció de liquidar l'Entitat o de cessar en les seves operacions, o bé no existeixi altra alternativa realista.

La Comissió de Control és responsable de la supervisió del procés d'elaboració o presentació dels comptes anuals.

Responsabilitat de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable de que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, degut a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix. Les incorreccions poden ser degudes a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, deguts a frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o la elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria amb la finalitat de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'Entitat.
- Avaluem si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada per la Junta Directiva.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per la Junta Directiva, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que parem esment en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. No obstant això, fets o condicions futures poden ser la causa de que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents de manera que aconseguixen expressar la imatge fidel.

Ens comuniquem amb la Comissió de Control de l'Entitat en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització de l'auditoria planificats i les troballes significatives de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifiquem en el transcurs de l'auditoria.

També proporcionem a la Comissió de Control de l'Entitat una declaració de que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hi comuniquem per informar d'aquelles qüestions que raonablement puguin suposar una amenaça per a la nostra independència i, si s'escau, de les corresponents salvaguardes.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió de Control de l'Entitat, determinem les que han estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

Descrivim aquestes qüestions en el nostre informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe adicional per a la Comissió de Control

L'opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la Comissió de Control de l'Entitat de data 17 de desembre de 2020.

Període de contractació

La Junta Directiva que va tenir lloc el 18 de desembre 2018 ens va nomenar com auditors per un període de 3 anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2019.

Serveis prestats

No s'han prestat serveis diferents de l'auditoria de comptes a l'Entitat.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.
C/Pau Claris, 172 2on 2a
08037 Barcelona
Nº R.O.A.C. S-1.287

Gonçal Fàbregas i Alegret
Nº R.O.A.C 10.100

Barcelona, 17 de desembre de 2020

REA
auditores

Miembro ejerciente

FORWARD
ECONOMICS, SLP

Año: 2020
Número: 20.098/20

Para incorporar al protocolo

E **economistas**
Consejo General

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

DADES DE L'ENTITAT

Exercici 2019

Número oficial: 0147 CIF: G08798373 Tipus: Empreses d'assegurances de no-vida
Nom: MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA
Domicili social: Església 17 08759 Vallirana Barcelona Correu electrònic: santsebastiavallirana@gmail.com
Telèfon: 936.831.211 Comarca: Baix Llobregat

Junta Directiva

Nom i cognoms	Càrrec	Data d'inici de mandat	Data fi de mandat
CARLES ROIG ROMERO	President	31/01/2016	31/01/2020
JOSEP FARRERAS SALA	Secretari	31/01/2016	31/01/2020
JOSEP PI FIGUERAS	Sotspresident	31/01/2016	31/01/2020
MONTSERRAT PONS CABAU	Sots-secretària	31/01/2016	31/01/2020
JAON RAMON BORRÀS BUNDÓ	Comptador	31/01/2016	31/01/2020
MARCEL ROIG ROMERO	Tresorer	31/01/2016	31/01/2020
JOSEP AUGÉ ROSICH	Vocal 1r.	31/01/2016	31/01/2020
JOSEP M. LAHOZ CUEVAS	Vocal 2n	31/01/2016	31/01/2020
JOSEP RAVENTÓS ALEMANY	Vocal 3r	31/01/2016	31/01/2020

Director/a general

Nom i cognoms	Data nomenament

ENTITAT REASSEGURADORA

Denominació social	La seva qualificació creditícia és igual o superior a BBB?	Està subjecta a supervisió de control d'un altre Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu?

TREBALLADORS

Nombre de treballadors en 0

SOCIS I ASSEGURATS

Criteri de càlcul

Nombre de socis a 01/01/2019	174	Cal computar una única vegada cada persona sòcia (mutualista), tot i que tingui més d'un producte contractat.
Altes durant l'any	1	
Baixes durant l'any	5	
Nombre de socis a 31/12/2019	170	
Nombre de persones assegurades a 31/12/2019	434	Cal computar una única vegada cada persona assegurada, tot i que tingui més d'un producte contractat.



Carles Roig Romero
President



Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



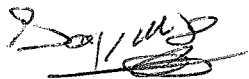
Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

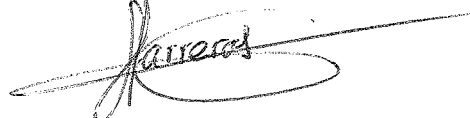
G-08798373

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ MPS A PRIMA FIXA NIF: G-08798373		0147 2019	
ACTIU		31/12/2019	31/12/2018
		Import comptable	rt comptable
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents		92.302,66	82.840,23
A-2) Actius financers mantinguts per negociar		0,00	0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Derivats			0,00
IV. Altres			0,00
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a perdues i guanyos		0,00	0,00
I. Instruments de patrimoni			0,00
II. Valors representatius de deute			0,00
III. Instruments híbrids			0,00
V. Altres			0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda		197.838,31	190.080,43
I. Instruments de patrimoni		197.838,31	190.080,43
II. Valors representatius de deute			0,00
IV. Altres			0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar		71,29	
I. Valors representatius de deute			0,00
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			0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa			0,00
1. Prenedors d'assegurança		71,29	
2. Mediadors			
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			0,00
VIII. Desemborsaments exigits			0,00
IX. Altres crèdits			0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques			0,00
2. Resta de crèdits			0,00
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment			0,00
A-7) Derivats de cobertura			0,00
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques		0,00	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	0,00
I. Immobilitzat material			0,00
II. Inversions immobiliàries			0,00
A-10) Immobilitzat intangible		0,00	0,00
I. Fons de comerç			0,00
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors			0,00
III. Altre actiu intangible			0,00
A-11) Participacions en entitats del grup i associades		0,00	0,00
I. Participacions en empreses associades			
II. Participacions en empreses multigrup			
III. Participacions en empreses del grup			
A-12) Actius fiscals		669,84	670,45
I. Actius per impost corrent			0,00
II. Actius per impost diferit		669,84	670,46
A-13) Altres actius		1.837,18	906,68
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal			0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició			0,00
III. Periodificacions			0,00
IV. Resta d'actius		1.837,18	906,68
A-14) Actius mantinguts per a la venda			0,00
TOTAL ACTIU		297.719,28	274.497,80

Carles Roig Romero
President



Josep Farreras Sala
Secretari





Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2018

ACTIU

31/12/2018

Import comptable

31/12/2018

Import solvència

A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	82.840,23	82.840,23
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	0,00	0,00
I. Instruments de patrimoni		0,00
II. Valors representatius de deute		0,00
III. Derivats		0,00
IV. Altres		0,00
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	0,00	0,00
I. Instruments de patrimoni		0,00
II. Valors representatius de deute		0,00
III. Instruments híbrids		0,00
V. Altres		0,00
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	190.080,43	190.080,43
I. Instruments de patrimoni	190.080,43	190.080,43
II. Valors representatius de deute		0,00
IV. Altres		0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar	0,00	0,00
I. Valors representatius de deute		0,00
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		0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		0,00
1. Prenedors d'assegurança		
2. Mediadors		
VI. Crèdits per operacions de reassegurança		0,00
VIII. Desemborsaments exigits		0,00
IX. Altres crèdits		
1. Crèdits amb les administracions públiques		0,00
2. Resta de crèdits		0,00
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment		0,00
A-7) Derivats de cobertura		0,00
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	0,00	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	0,00
I. Immobilitzat material		0,00
II. Inversions immobiliàries		0,00
A-10) Immobilitzat intangible	0,00	0,00
I. Fons de comerç		0,00
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors		0,00
III. Altre actiu intangible		0,00
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	0,00	0,00
I. Participacions en empreses associades		
II. Participacions en empreses multigrup		
III. Participacions en empreses del grup		
A-12) Actius fiscals	670,46	1.448,14
I. Actius per impost corrent		0,00
II. Actius per impost diferit	670,46	1.448,14
A-13) Altres actius	906,68	0,00
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal		0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició		0,00
III. Periodificacions		0,00
IV. Resta d'actius	906,68	0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda		0,00
TOTAL ACTIU	274.497,80	-129,00 274.368,80

Paula Rodríguez

Karrera



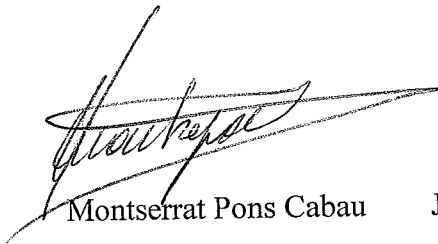
Carles Roig Romero



Josep Pi Figueras



Josep Farreras Sala



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

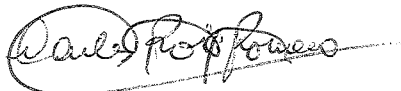
La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ MPS A PRIMA FIXA NIF-G08798373		0147 2019	
PASSIU		31/12/2019 Import comptable	31/12/2018 Import comptable
A-1) Passius financers mantinguts per negociar			
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys			
A-3) Dèbits i partides a pagar		157,30	2.686,20
I. Passius subordinats			
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida			
III. Deutes per operacions d'assegurança			
1. Deutes amb assegurats			
2. Deutes amb mediadors			
3. Deutes condicionats			
IV. Deutes per operacions de reassegurança			
VI. Obligacions i altres valors negociables			
VII. Deutes amb entitats de crèdit			
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança			
IX. Altres deutes			
1. Deutes amb les administracions públiques			
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			
3. Resta d'altres deutes		157,30	2.686,20
A-4) Derivats de cobertura			
A-5) Provisions tècniques		214.705,00	203.845,00
I. Provisió per a primes no consumides			
II. Provisió per a riscos en curs			
IV. Provisió per a prestacions			
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns			
VI. Altres provisions tècniques: Decessos		214.705,00	203.845,00
VI. Altres provisions tècniques: Resta			
A-6) Provisions no tècniques		90,18	17,38
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals			
II. Provisió per a pensions i obligacions similars			
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació			
IV. Altres provisions no tècniques		90,18	17,38
A-7) Passius fiscals		7.200,46	5.252,14
I. Passius per impost corrent		240,89	232,04
II. Passius per impost diferit		6.959,57	5.020,10
A-8) Resta de passius		0,00	
I. Periodificacions			
II. Passius per asimetries comptables			
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida			
IV. Altres passius			
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda			
TOTAL PASSIU		222.152,94	211.800,72
PATRIMONI NET			
B-1) Fons propis		36.815,70	36.813,85
I. Fons mutual			
1. Fons mutual			
2. Fons mutual no exigit (-)		30.050,61	30.050,61
III. Reserves			
1. Legals i estatutàries			
2. Reserva d'estabilització		6.763,24	8.774,62
3. Altres reserves			
V. Resultats d'exercicis anteriors			
1. Romanent			
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			
VI. Altres aportacions de socis i mutualistes			
VII. Resultat de l'exercici		1,85	-2.011,38
VIII. Reserva d'estabilització a compte (-)			
IX. Altres instruments de patrimoni net			
B-2) Ajustos per canvis de valor		20.878,74	15.060,33
I. Actius financers disponibles per a la venda		20.878,74	15.060,33
II. Operacions de cobertura			
III. Diferències de canvi i conversió			
IV. Correcció d'asimetries comptables			
V. Altres ajustos			
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts		12.871,90	10.822,90
Ajustaments d'actiu			
Ajustaments de passiu			
TOTAL PATRIMONI NET		70.566,34	62.697,08
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		292.719,28	274.497,80

Carles Roig Romero
President

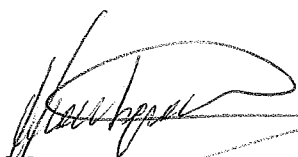


Josep Farreras Sala
Secretari





Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2018

PASSIU

	31/12/2018 Import comptable	31/12/2018 Import solvència
A-1) Passius financers mantinguts per negociar		0,00
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys		0,00
A-3) Dèbits i partides a pagar	2.686,20	2.686,20
I. Passius subordinats		0,00
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida		0,00
III. Deutes per operacions d'assegurança		
1. Deutes amb assegurats		0,00
2. Deutes amb mediadors		0,00
3. Deutes condicionats		0,00
IV. Deutes per operacions de reassegurança		0,00
VI. Obligacions i altres valors negociables		0,00
VII. Deutes amb entitats de crèdit		0,00
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança		0,00
IX. Altres deutes		
1. Deutes amb les administracions públiques		0,00
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades		0,00
3. Resta d'altres deutes	2.686,20	2.686,20
A-4) Derivats de cobertura		0,00
A-5) Provisions tècniques	203.845,00	206.049,03
I. Provisió per a primes no consumides		0,00
II. Provisió per a riscos en curs		0,00
IV. Provisió per a prestacions		0,00
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns		0,00
VI. Altres provisions tècniques: Decessos	203.845,00	206.049,03
VI. Altres provisions tècniques: Resta		0,00
A-6) Provisions no tècniques	17,38	17,38
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals		0,00
II. Provisió per a pensions i obligacions similars		0,00
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació		0,00
IV. Altres provisions no tècniques	17,38	17,38
A-7) Passius fiscals	5.252,14	5.252,14
I. Passius per impost corrent	232,04	232,04
II. Passius per impost diferit	5.020,10	5.020,10
A-8) Resta de passius	0,00	0,00
I. Periodificacions		0,00
II. Passius per asimetries comptables		0,00
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida		0,00
IV. Altres passius		0,00
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda		0,00
TOTAL PASSIU	211.800,72	214.004,75

PATRIMONI NET

	Import Comptable	Import Solvència
B-1) Fons propis	36.813,85	36.813,85
I. Fons mutual		
1. Fons mutual	30.050,61	30.050,61
2. Fons mutual no exigit (-)		0,00
III. Reserves		
1. Legals i estatutàries	8.774,62	8.774,62
2. Reserva d'estabilització		0,00
3. Altres reserves		0,00
V. Resultats d'exercicis anteriors		
1. Romanent		0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)		0,00
VI. Altres aportacions de socis i mutualistes		0,00
VII. Resultat de l'exercici	-2.011,38	-2.011,38
VIII. Reserva d'estabilització a compte (-)		0,00
IX. Altres instruments de patrimoni net		0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor	15.060,33	15.060,33
I. Actius financers disponibles per a la venda	15.060,33	15.060,33
II. Operacions de cobertura		0,00
III. Diferències de canvi i conversió		0,00
IV. Correcció d'asimetries comptables		0,00
V. Altres ajustos		0,00
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts	10.822,90	10.822,90
Ajustaments d'actiu		-129,00
Ajustaments de passiu		-2.204,03
TOTAL PATRIMONI NET	62.697,08	60.364,05
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	274.497,80	274.368,80



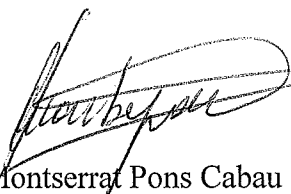
Carles Roig Romero



Josep Pi Figueras



Josep Farreras Sala



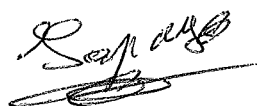
Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

Número oficial
Exercici

G-08798373

0147
2019

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO-VIDA

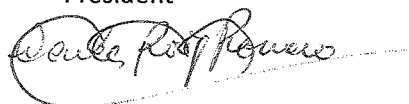
	Any 2018	Any 2019
Nombre de socis		
Nombre d'assegurats		
PROVISIONS TÈCNIQUES (Import solvència)		
Provisió de primes		
Provisió de participació en beneficis i per a extorns		
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament		
Provisió de sinistres pendents de declaració		
Provisió de despeses internes de liquidació de sinistres		
Altres provisions tècniques: Decessos		
De contractes anteriors a l'1/01/2016	273.482,70	261.551,75
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)	-67.433,67	-62.246,47
De contractes nous des de l'1/01/2016		
Altres provisions tècniques: Resta		
Provisions tècniques reassegurades (-)		
CAPITAL EN RISC		

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA

I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	46.662,76	48.529,84
a) Quotes meritades		
a1) Assegurança directa	46.662,76	48.529,84
a2) Reassegurança acceptada		
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 -)		
c1) Assegurança directa		
c2) Reassegurança acceptada		
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)		
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	-32.992,11	-31.648,32
a) Prestacions i despeses pagades		
a1) Assegurança directa	-30.847,11	-20.788,32
a2) Reassegurança acceptada		
a3) Reassegurança cedida (-)		
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)		
b1) Assegurança directa	-2.145,00	-10.860,00
b2) Reassegurança acceptada		
b3) Reassegurança cedida (-)		
c) Despeses imputables a prestacions		
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)		
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	13.670,65	16.881,52
I.7. Despeses d'explotació netes	-14.358,12	-15.053,11
a) Despeses d'adquisició		
b) Despeses d'administració	-14.358,12	-15.053,11
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida		
I.3. Altres ingressos tècnics	24,53	48,39
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	0,00	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		
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
b) Ingressos procedents d'inversions financeres		
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) Beneficis 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	-1.968,90	-1.824,33
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	-1.968,90	-1.824,33
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		
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	-2.631,84	52,47

Carles Roig Romero
President

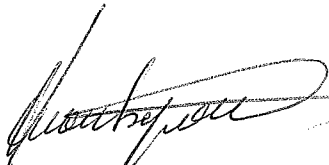


Josep Farreras Sala
Secretari





Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Exercici

2019

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES

	Any 2018	Any 2019
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 accessòries	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	0,00
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos		
III.4. Altres despeses	-50,00	-50,00
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-50,00	-50,00
III.5. Subtotal (Resultat del compte no tècnic)	-50,00	-50,00
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)	-2.681,84	2,47
III.7. Impost sobre beneficis	670,46	-0,62
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	-2.011,38	1,85
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	-2.011,38	1,85

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundo



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

MONTEPIO SANT SEBASTIA, M.P.S A PRIMA FIXA
(N.I.F. G08798373)

Estat de canvis al patrimoni propi de l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2019 i de 2018
b) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET:

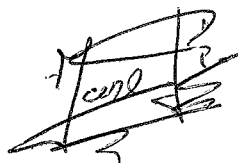
	Capital o Fons mutual		Reserves	Resultat del exercici	Ajustos per canvi de valors	Subvencions, donacions i llegats rebuts	TOTAL
	Escurtat	No exigit					
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2017	30.050,61		8.765,64	8,98	17.596,42	8.743,90	65.165,55
I. Ajustaments per canvis de criteri 2017 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustaments per errors 2017 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2018	30.050,61	0,00	8.765,64	8,98	17.596,42	8.743,90	65.165,55
I. Total ingressos i despeses reconeguts	0,00	0,00	0,00	-2.011,38			-2.011,38
II. Operacions amb socis o mutualistes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Augments de capital o fons mutual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. (-) Reduccions de capital o fons mutual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Conversió de passius financers en patrimoni net (condonació de deutes)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. (-) Distribució de dividends o derrames actives	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Operacions amb accions o participacions properes (netes)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Augment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Altres variacions del patrimoni net	0,00	0,00	8,98	-8,98	-2.536,09	2.079,00	-457,09
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Traspas entre partides de patrimoni net	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Altres variacions	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2018	30.050,61	0,00	8.774,62	-2.011,38	-2.536,09	2.079,00	-457,09
I. Ajustaments per canvis de criteri 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Total ingressos i despeses reconeguts	30.050,61	0,00	8.774,62	-2.011,38	15.060,33	10.822,90	62.697,08
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2019	30.050,61	0,00	8.774,62	-2.011,38	15.060,33	10.822,90	62.697,08
II. Operacions amb socis o mutualistes	0,00	0,00	0,00	1,85		0,00	1,85
1. Augments de capital o fons mutual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. (-) Reduccions de capital o fons mutual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Conversió de passius financers en patrimoni net (condonació de deutes)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. (-) Distribució de dividends o derrames actives	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Operacions amb accions o participacions properes (netes)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Augment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Altres variacions del patrimoni net	0,00	0,00	-2.011,38	2.011,38	5.818,41	2.049,00	7.867,41
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Traspas entre partides de patrimoni net	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Altres variacions	0,00	0,00	-2.011,38	2.011,38	5.818,41	2.049,00	7.867,41
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2019	30.050,61	0,00	6.763,24	1,85	20.878,74	12.871,90	70.566,34

Carles Roig Romero
President

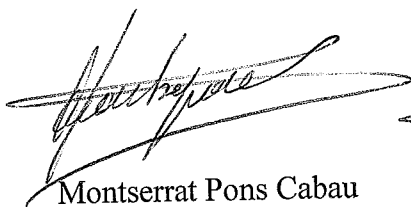


Josep Farreras Sala
Secretari





Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIA, M.P.S A PRIMA FIXA				
(N.I.F: G08798373)				
Estat de canvis al patrimoni propi de l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2019 i de 2018				
a) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUES:				
ESTADO DE INGRESSOS I DESPESES RECONEGUES:	Notes de la Memòria	2019	2018	
I) RESULTAT DEL EXERCICI		1,85	-2.011,18	
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		7.757,26	-2.536,09	
II.1 Actius financers disponibles per la venta		7.757,88	-3.381,47	
Guany i perdes per valoracions		7.757,88	-3.381,47	
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00	
Altres reclassificacions		0,00	0,00	
II.2 Cobertures dels fluxes d'efectiu		0,00	0,00	
Guany i perdes per valoracions		0,00	0,00	
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00	
Imports transferits al valor inicial de les partides cobertes		0,00	0,00	
Altres reclassificacions		0,00	0,00	
II.3 Cobertura d'inversions netes en negocis al estranger		0,00	0,00	
Guany i perdes per valoracions		0,00	0,00	
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00	
Altres reclassificacions		0,00	0,00	
II.4 Diferències de canvi i conversio		0,00	0,00	
Guany i perdes per valoracions		0,00	0,00	
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00	
Altres reclassificacions		0,00	0,00	
II.5 Correcció d'assimetria comptable		0,00	0,00	
Guany i perdes per valoracions		0,00	0,00	
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00	
Altres reclassificacions		0,00	0,00	
II.6 Actius mantinguts per a la venda		0,00	0,00	
Guany i perdes per valoracions		0,00	0,00	
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00	
Altres reclassificacions		0,00	0,00	
II.7 Guany / (perdes) actuaries per retribucions a llarg termini al personal		0,00	0,00	
II.8 Altres ingressos i despeses reconegudes		0,00	0,00	
II.9 Impost Sobre Beneficis		-0,62	845,36	
TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUES		7.759,11	-4.547,27	



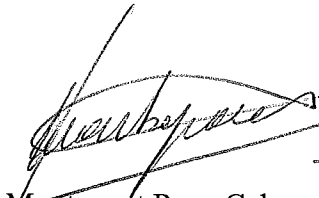
Carles Roig Romero
President



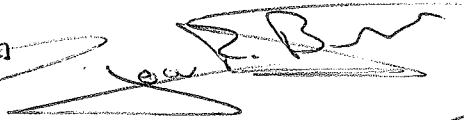
Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, M.P.S A PRIMA FIXA

N.I.F. G08798373

Estat de fluxos d'efectiu de l'exercici 2019 i 2018

ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU		Nota de la memòria	TOTAL 2019	TOTAL 2018
A)	FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1)	Activitat asseguradora		9.462,43	4.145,17
1.	Cobrament per primes assurances directes i coassegurança		48.458,55	46.689,67
2.	Pagament de prestacions assegurança directa i coassegurança		-20.788,32	-30.847,11
3.	Cobrament per primes reassegurança acceptat		0,00	0,00
4.	Pagament de prestacions reassegurança acceptada		0,00	0,00
5.	Recobrament de prestacions		0,00	0,00
6.	Pagament de retribucions a mediadors		0,00	0,00
7.	Altres cobraments d'explotació		29,49	24,53
8.	Altres pagaments d'explotació		-18.237,29	-11.721,92
9.	Total cobros d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7)=I		48.488,04	46.714,20
10.	Total pagaments d'efectiu de la activitat asseguradora (2+4+6+8)=II		-39.025,61	-42.569,03
A.2)	Altres activitats d'explotació		0,00	0,00
1.	Cobrament d'activitats de gestió de fons de pensió		0,00	0,00
2.	Pagament d'activitats de gestió de fons de pensió		0,00	0,00
3.	Cobros d'altres activitats		0,00	0,00
4.	Pagament d'altres activitats		0,00	0,00
5.	Total cobros d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3)=III		0,00	0,00
6.	Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4)=IV		0,00	0,00
7.	Cobraments i pagaments per impostos sobre beneficis (V)			
A.3)	Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I+II+III+IV +/- V)		9.462,43	4.145,17
B)	FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1)	Cobrament d'activitats d'inversió		0,00	10.000,00
1.	Immobilitzat material		0,00	0,00
2.	Inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.	Actius intangibles		0,00	0,00
4.	Instruments financers		0,00	0,00
5.	Participacions amb entitats del grup, multigrup i associades		0,00	10.000,00
6.	Interessos cobrats			0,00
7.	Dividends cobrats		0,00	0,00
8.	Unitat de negoci		0,00	0,00
9.	Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió		0,00	0,00
10.	Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9)=VI		0,00	10.000,00
B.2)	Pagament d'activitats d'inversió		0,00	0,00
1.	Immobilitzat material		0,00	0,00
2.	Inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.	Actius intangibles		0,00	0,00
4.	Instruments financers		0,00	0,00
5.	Participacions amb entitats del grup, multigrup i associades		0,00	0,00
6.	Unitat de negoci		0,00	0,00
7.	Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió		0,00	0,00
8.	Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7)=VII		0,00	0,00
B.3)	Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'inversió (VI - VII)		0,00	10.000,00
C)	FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANCIACIÓ		0,00	0,00
C.1)	Cobrament d'activitats de financiació		0,00	0,00
1.	Passius subordinats		0,00	0,00
2.	Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital		0,00	0,00
3.	Derrames d'activitats i aportacions dels socis o mutualistes		0,00	0,00
4.	Alienació de valors propis		0,00	0,00
5.	Altres cobraments relacionats amb activitats de financiació		0,00	0,00
6.	Total cobraments d'efectiu de les activitats de financiació (1+2+3+4+5)=VIII		0,00	0,00
C.2)	Pagament d'activitats de financiació		1.824,33	1.968,90
1.	Dividends al accionistes		0,00	0,00
2.	Interessos pagats		0,00	0,00
3.	Passius subordinats		0,00	0,00
4.	Pagament per devolucions d'aportacions als accionistes		0,00	0,00
5.	Derrames passives i devolucions d'aportacions als mutualistes		0,00	0,00
6.	Adquisició de valors propis		0,00	0,00
7.	Altres pagaments relacionats amb activitats de financiació		1.824,33	1.968,90
8.	Total pagaments d'efectiu de les activitats de financiació (1+2+3+4+5+6+7)=IX		1.824,33	1.968,90
C.3)	Total fluxos d'efectiu net d'activitats de financiació (VIII - IX)		-1.824,33	-1.968,90
	Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)		0,00	0,00
	Total augment/disminució d'efectiu i equivalents (A.3+B.3+C.3+/-X)		9.462,43	14.145,17
	Efectiu i equivalents al inici del període		82.840,23	68.695,06
	Efectiu i equivalents al final del període		92.302,66	82.840,23

Carles Roig Romero
President

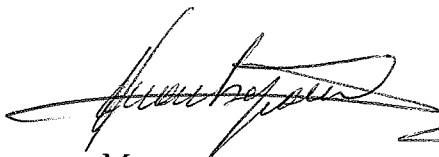


Josep Farreras Sala
Secretari





Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

COMPTES ANUALS

MEMORIA DEL

MONTEPIO DE SANT SEBASTIA

MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL A PRIMA FIXA.- 0147

EXERCICI DE 2019

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.

L'auditoria de comptes està encarregada a Forward Economics.



Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

2.- BASES DE PRESENTACIO DELS COMPTES ANUALS.

a) Imatge fidel.

Els Comptes Anuals (Balanç de situació tancat a 31 de desembre de 2019, Compte de Pèrdues i Guanys corresponen al període que va de l'1 de gener de 2019 al 31 de desembre del mateix any, així com la present Memòria) conforme una unitat i han estat formulades per la Junta Directiva el 30 de març de 2020, 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 1317/2008, de 24 de juliol, al qual està adequada la comptabilitat mutual, sens perjudici de les normes subsidiàries del Pla General de Comptabilitat. En concret, s'ha aplicat, el que fos escaient, el Pla de Comptabilitat per a Petites i Mitjanes Empreses, d'acord amb els Reials Decrets 1514 i 1515/2007, de 16 de novembre.

Els Comptes Anuals adjunts corresponents a l'exercici 2019 es sotmetran dins del termini legal a l'aprovació de la Assemblea de l'Entitat, tenint en compte la pròrroga legal derivada de les circumstàncies del Covid-19- La Junta Directiva considera que seran ratificades sense canvis significatius.

b) Principis Comptables Aplicats.

Els Comptes Anuals adjunts s'han formulat aplicant els principis comptables establerts en el Codi de Comerç i en el Pla de Comptabilitat d'Entitats Asseguradores.

c) Aspectes Crítics de la Valoració i Estimació de la Incertesa

La informació continguda en aquests Comptes Anuals es responsabilitat dels Administradors de l'Entitat.

En la preparació dels Comptes Anuals adjunts, s'han utilitzat ocasionalment estimacions realitzades per la Direcció de l'Entitat per quantificar alguns dels actius, passius i compromisos que figuren registrats en ells. Bàsicament, aquestes estimacions se refereixen a:

- Les hipòtesis utilitzades en el càlcul actuarial dels passius.



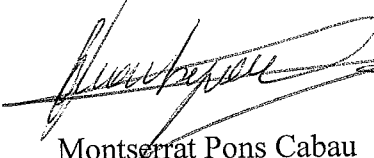
Carles Roig Romero



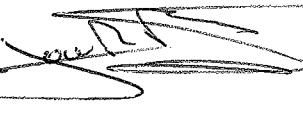
Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

- Les hipòtesis utilitzades pel càlcul del valor raonable dels instruments financers.
- La probabilitat d'ocurrència i l'import dels passius d'import indeterminat o contingents.

Tot i que les estimacions s'han realitzat en funció de la millor informació disponible en la data de formulació d'aquests comptes anuals sobre els fets analitzats, és possible que fets que poden tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça o a la baixa) en propers períodes, el que es faria de forma prospectiva, reconeixent els efectes del canvi d'estimació en els corresponents comptes anuals futurs.

d) Comparació de la Informació.

D'acord amb la legislació mercantil, la Junta directiva presenta, a efectes comparatius, amb cada una de les partides del Balanç, del Compte de Pèrdues i Guanys, de l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net, de l'Estat de Fluxos d'Efectiu i de la Memòria, a més a més de les xifres de l'exercici 2018 les corresponents a l'exercici anterior. Les partides d'ambdós exercicis són comparables i homògenes.

e) Canvis en Criteris Comptables

No s'han realitzat canvis en criteris comptables propis.

f) Correcció d'Errors

No s'han detectat errors existents a tancament de l'exercici que obliguin a reformular els Comptes Anuals ni a corregir la informació patrimonial d'exercicis anteriors.

g) Criteris d'Imputació de Despeses i Ingressos

El Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores introdueix la reclassificació de les despeses per naturalesa en funció del destí al que s'afecta cada una de les despeses. Els ingressos i despeses imputables als rams de no vida són els corresponents als actius assignats a cada una d'aquestes activitats.

L'Entitat opera exclusivament en ram de no vida.

Els ingressos i les despeses s'imputen en bases als següents criteris:

Despeses fixes i variables s'imputen directament a "administració".



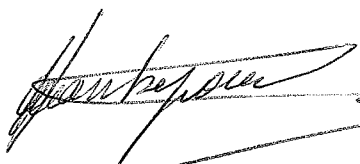
Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

3.- APLICACIO DE RESULTATS

Pèrdues i Guanys (Guanys)	1,85
Remanent	
Reserves voluntàries	
Reserves	
Total	1,85

Distribució.

A reserva legal	
A reserves especials (Estatutàries)	
A reserves voluntàries	1,85
A altres reserves.	
A dividends.	
A compensació de pèrdues d'exercicis anteriors.)	
A remanent	
A altres aplicacions.	
TOTAL DISTRIBUCIO	1,85



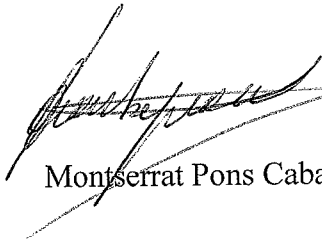
Carles Reig Romero



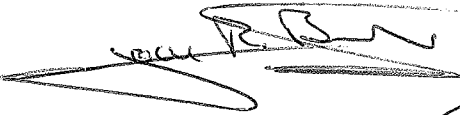
Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



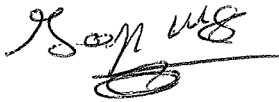
Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

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 Asseguradores, llevat dels instruments financers, estimats segons el seu valor raonable.

Els Comptes Anuals han estat formulats d'acord amb els principis comptables i normes de valoració i classificació assenyalades al Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores aprovat per el Real Decret 1317/2008 de 24 de juliol de 2008 (BOE, 11 de setembre de 2008), així com la resta de legislació aplicable segons s'ha comentat a la nota 2.1 anterior.

Els principis comptables i les normes de valoració més significatius aplicats a la presentació dels comptes anuals són els que es descriuen a continuació:

4.1 Instruments financers

Actius financers

1. Préstecs i partides a cobrar

Aquesta categoria inclou préstecs per operacions comercials i préstecs per operacions no comercials.

Aquests actius financers es valoren inicialment pel seu valor raonable, inclosos els costos de transacció que els siguin directament imputables i posteriorment a cost amortitzat reconeixent els interessos reportats en funció del seu tipus d'interès efectiu, entès com el tipus d'actualització que iguala el valor en llibres de l'instrument amb la totalitat dels seus fluxos d'efectiu estimats fins al seu venciment. Els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any es valoren, tant en el moment de reconeixement inicial com posteriorment, pel seu valor nominal, sempre que l'efecte de no actualitzar els fluxos no sigui significatiu.

Almenys al tancament de l'exercici, s'efectuen les correccions valoratives necessàries per deterioració de valor si existeix evidència objectiva que es cobraran tots els imports que es deuen.

L'import de la pèrdua per deterioració del valor és la diferència entre el valor en llibres de l'actiu i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs estimats, descomptant al tipus d'interès efectiu en el moment de reconeixement inicial. Les correccions de valor, com també si escau la seva reversió, es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys.


Carles Reig Romero


Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

2. Actius financers disponibles per a la venda

En els actius financers disponibles per a la venda s'inclouen els valors representatius de deute i instruments de patrimoni que no es classifiquen en cap de les categories anteriors.

Es valoren pel seu valor raonable, registrant els canvis que es produeixin directament en el patrimoni net fins que l'actiu s'alieni o deteriori, moment en què les pèrdues i guanys acumulats en el patrimoni net s'imputen al compte de pèrdues i guanys, sempre que sigui possible determinar-ne el valor raonable. En cas contrari es registren pel seu cost menys pèrdues per deterioració del valor.

En aquests actius s'efectuen correccions valoratives si existeix evidència objectiva que el seu valor s'ha deteriorat com a resultat d'una reducció o retard en els fluxos d'efectiu estimats futurs en el cas d'instruments de deute adquirits o per la falta de recuperabilitat del valor en llibres de l'actiu en el cas d'inversions en instruments de patrimoni.

En el cas dels instruments de patrimoni que es valoren pel seu cost perquè no se'n pot determinar el valor raonable, la correcció de valor es determina de la mateixa manera que per a les inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades.

Si existeix evidència objectiva de deterioració, l'Entitat reconeix en el compte de pèrdues i guanys les pèrdues acumulades reconegudes prèviament en el patrimoni net per disminució del valor raonable. Les pèrdues per deterioració del valor reconegudes en el compte de pèrdues i guanys per instruments de patrimoni no es reverteixen a través del compte de pèrdues i guanys.

4.2 Impost sobre Societats

La despesa per impost sobre beneficis és l'import que, per aquest concepte, es produeix en l'exercici i que comprèn tant la despesa per impost corrent com per impost diferit. Tant la despesa per impost corrent com diferit es registren en el compte de pèrdues i guanys. No obstant això, es reconeix en el patrimoni net l'efecte impositiu relacionat amb partides que es registren directament en el patrimoni net.





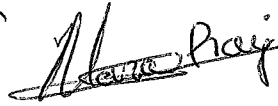
Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

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

G-08798373

Els actius i passius per impost corrent es valoraran per les quantitats que s'espera pagar o recuperar de les autoritats fiscals, d'acord amb la normativa vigent o aprovada i pendent de publicació en la data de tancament de l'exercici.

Els impostos diferits es calculen, d'acord amb el mètode del passiu, sobre les diferències temporàries que sorgeixen entre les bases fiscals dels actius i passius i els seus valors en llibres. No obstant això, si els impostos diferits sorgeixen del reconeixement inicial d'un actiu o un passiu en una transacció diferent d'una combinació de negocis que en el moment de la transacció no afecta ni al resultat comptable ni a la base imposable de l'impost, no es reconeixen. L'impost diferit es determina aplicant la normativa i els tipus impositius aprovats o a punt d'aprovar-se en la data del balanç i que s'espera aplicar quan el corresponent actiu per impost diferit es realitzi o el passiu per impost diferit es liquidi.

Els actius per impostos diferits es reconeixen en la mesura que resulti probable que s'hagi de disposar de guanys fiscals futurs amb els quals poder compensar les diferències temporàries.

Es reconeixen impostos diferits sobre les diferències temporàries que sorgeixen en inversions en dependents, associades i negocis conjunts, excepte en aquells casos en què l'Entitat pot controlar el moment de reversió de les diferències temporàries i a més és probable que aquestes no s'hagin de revertir en un futur previsible.

4.3 Ingressos i Despeses

Els ingressos i despeses es reconeixen comptablement en base al criteri del meritament, independentment de les dates dels seus respectius cobraments i pagaments.

Per a la imputació dels ingressos i despeses al compte tècnic de no vida i, en el seu cas, al compte no tècnic, s'han seguit els següents criteris:

- Aquells procedents d'operacions d'assegurança s'imputen directament al corresponent compte de no vida en funció de la naturalesa de l'operació de que es tracte.
- Aquells procedents de les inversions, en funció de l'assignació de les mateixes a cada una de les activitats, la qual s'efectua en funció de la seva afectació.

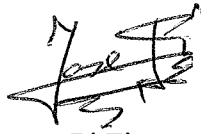
Les altres despeses per naturalesa que han de ser objecte de reclassificació, han estat imputades a les següents destinacions:



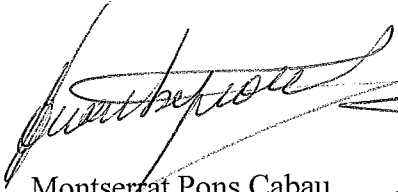
Carles Roig Romero



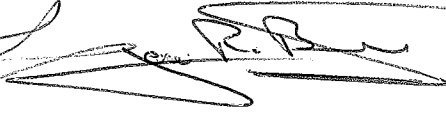
Josep Farreras Sala



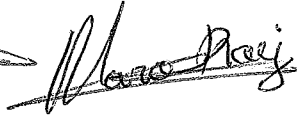
Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

- Despeses de prestacions.
- Despeses d'Administració.
- Despeses d'inversions.
- Despeses no tècniques.

Aquesta reclassificació s'ha efectuat de manera directa quan la naturalesa de la despesa ho permeti, i de manera indirecta mitjançant l'aplicació de ratis adequats a cada funció en base a paràmetres relacionats amb el negoci.

4.4) Provisions Tècniques

La valoració de les provisions tècniques s'efectua conforme a allò disposat en el Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados (en endavant 'ROSSP') i demés disposicions així com la resta de normativa que li resulta d'aplicació. Les provisions tècniques reflecteixen en el balanç de l'Entitat l'import de les obligacions assumides que es deriven dels contractes d'assegurances.

Altres Provisions Tècniques

Las provisions tècniques per decessos, importen comptablement 214.705 €, essent necessari indicar que la deducció transitòria de la DT 2a del Reial decret 1060/2015 puja a 62.246,47 €, sobre una provisió matemàtica a constituir de 261.551,75 €. L'interès de referència és del 0,98%.

El valor comptable de la provisió matemàtica de l'assegurança de decessos es calcula en base a la Disposició Addicional cinquena del RD 1060/2015 de 20 de novembre, d'ordenació i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, "Regim de càlcul de les provisions tècniques a efectes comptables", sent les bases tècniques les següents:

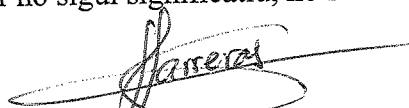
- Capitalització individual
- Taules de mortalitat PASEM 2010.

4.5 Provisions i Contingències

Les obligacions existents al tancament de l'exercici, sorgides com a conseqüència de successos passats dels que puguin derivar-se perjudicis patrimonials per a la Entitat i l'import i moment de cancel·lació són indeterminats, es registren en el balanç de situació com provisions i es valoren pel valor actual de la millor estimació possible de l'import necessari per cancel·lar o transferir a un tercer l'obligació.

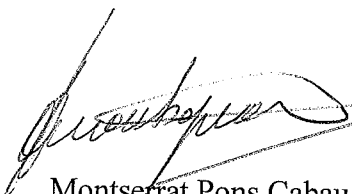
Els ajustos que sorgeixin per l'actualització de la provisió es registren com una despesa financera conforme es van meritant. En el cas de provisions amb venciment inferior o igual a un any, i sempre que l'efecte financer no sigui significatiu, no s'efectua cap tipus de descompte.


Carles Roig Romero


Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

5a.- ACTIU.

a) Immobilitzat no tangible.

La societat no ha adquirit cap tipus d'immobilitzat no tangible al llarg del proppassat exercici de 2019.

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 en conjunt dels quatre actius financers disponibles per a la venda, consistents en dos Fons d'Inversió, gestionats pel Banc de Sabadell-Atlàntic que importen respectivament, 95.186,74, 39.991,91, 42.271,44 i 20.388,22 euros a 31 de desembre d'enguany.

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.

5b.- ALTRES ACTIUS.

d) Existències.

Per no haver-se adquirit cap tipus de bé, no hi ha existències a 31 de desembre de 2019.

e) Deutors comercials i altres comptes a cobrar.

No se'n registren per a aquest exercici.

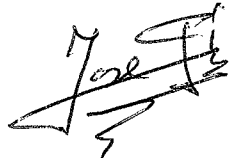
f) Inversions en empreses del grup i associades a curt termini
Són inexistents.



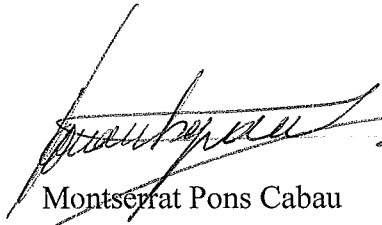
Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



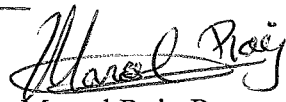
Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

Número oficial
Exercici

0147
2019

INVERSIONS FINANCERES

	Actiu art. 147 RD 1060/201 5	31/12/2019				Cartera
		Cartera a comptabilitat	Valor comptable net	Valor raonable ex-cupó	Interessos meritats i no vençuts	
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)						
Caixa	1	Efectiu i actius líquids equiv.	0,60	0,60		No-vida
ES3600810064710001330540	1	Efectiu i actius líquids equiv.	995,99	995,99		No-vida
ES7700810064770006256041	1	Efectiu i actius líquids equiv.	16.675,37	16.675,37		No-vida
ES6000810064790006256734	1	Efectiu i actius líquids equiv.	74.630,70	74.630,70		No-vida
SUBTOTAL			92.302,66	92.302,66	0,00	

Institucions d'inversió col·lectiva						
FI Sabadell Garantia Extra 18 FI	1	Disponibles per a la venda	39.991,91	39.991,91		No-vida
FI Sabadell Garantia Extra 32 FI	1	Disponibles per a la venda	95.186,74	95.186,74		No-vida
FI Sabadell Garantia Extra 28 FI	1	Disponibles per a la venda	42.271,44	42.271,44		No-vida
FI Sabadell Prudente FI Base	1	Disponibles per a la venda	20.388,22	20.388,22		No-vida
SUBTOTAL			92.302,66	92.302,66	0,00	

	197.838,31	197.838,31
--	-------------------	-------------------

Paula Riera

Guerra



Carles Roig Romero



Josep Pi Figueras



Josep Farreras Sala



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

g) Prèstecs, partides a cobrar i altres crèdits.

Ascendeixen a la suma de 2.578,31 euros, dels qual 669,84 euros pertanyen a actius per impost diferit i 1.908,47 a altres actius, entre quotes no abonades, provisions de fons a professionals i crèdit amb la Hisenda Pública.

f) Efectiu i actius líquids.

Constituïts per dipòsits en entitat bancària, reflexa la suma de 93.302,66 euros, el seu nominal líquid, en comptes del Banc Sabadell Atlàntic i Caixa.

PATRIMONI NET

6.- 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 2.048,00 euros, per l'any 2019.

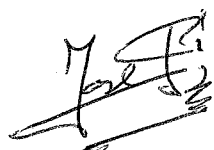
L'ajustament de valor de les inversions financeres en Fons d'Inversió, suposen la suma de 20.878,74 euros, descomptats els impostos diferits.



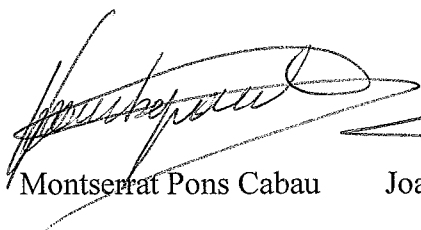
Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



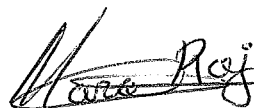
Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

7.- SITUACIO FISCAL.

La societat es troba al corrent de pagament dels diferents tributs, fora de la quota provisionada per 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)

8.- 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 Guanyos, no ha tingut cap moviments durant l'any d'activitat de la societat.

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.

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 Guanyos.

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



Carles Roig Romero



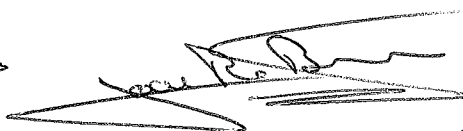
Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

Número oficial
0147

Exercici
2019

DISTRIBUCIÓ DE DESPESSES

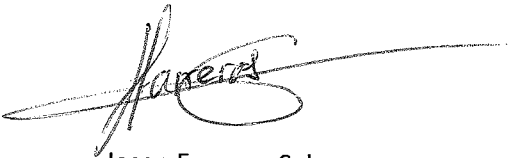
Nom de la despesa (comptes de 3 dígits)	Import total	Despeses reclasificades				
		00. Despeses imputables a prestacions	02. Despeses d'exploració	04. Despeses imputables a les inversions	06. Altres despeses tècniques	08. Despeses no tècniques
620. Despeses en investigació i desenvolupament de l'exercici						
621. Arrendaments i cònon						
622. Reparacions i conservació						
623. Serveis de professionals independents						
624. Material d'oficina	14.652,61					
625. Primes d'assegurances	114,05					
626. Serveis bancaris i similars						
627. Publicitat, propaganda i relacions públiques						
628. Subministraments						
629. Altres serveis						
630. Impost sobre beneficis	336,45					
631. Altres tribus						
633. Ajustaments negatius en la impositió sobre beneficis						50,00
634. Ajustaments negatius en la impositió indirecta						
636. Devolució d'impostos						
638. Ajustaments positius en la impositió sobre beneficis						
639. Ajustaments positius en la impositió indirecta						
640. Sous i salaris						
641. Indemnitzacions						
642. Seguretat Social a càrrec de l'empresa						
643. Subvencions a llarg termini mitjançant sistemes d'aportació definida						
644. Retencions a llarg termini mitjançant sistemes de prestació definida						
645. Retencions a llarg termini mitjançant instruments de patrimoni						
646. Participació en profits						
649. Altres despeses socials						
65. Prestacions socials de les mutualitats de previsió social						
TOTAL	15.103,11	0,00	0,00	15.053,11	0,00	50,00

Verificació normativa respecte de les despeses d'administració no-vida:
Límit màxim segons art. 5.3 Decret 279/2003, de 4 de març de 2003: 12.132,46

Les despeses d'administració estan dins dels límits, o superen els límits?
Límit màxim segons art. 42 RD 1430/2002, de 27 de desembre de 2002: 7.094,59

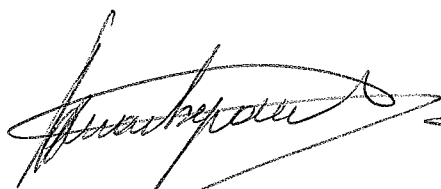
Superen els límits.


Carles Roig Romero
President


Josep Farreras Sala
Secretari



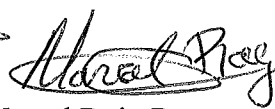
Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

9.- SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS.

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

10 PROVISIONS I CONTINGENCIES.

L'Entitat no té passius contingents dels quals puguin sorgir passius per import significatiu diferents a aquells ja provisionats.

11.- INFORMACIO SOBRE MEDI AMBIENT.

Donada l'activitat a la qual es dedica l'Entitat, descrita a la nota 1 de la present Memòria, la mateixa no té responsabilitats, despeses, actius ni provisions de naturalesa mediambiental que poguessin ser significatius en relació amb el patrimoni, la situació financera, els resultats i els fluxos d'efectiu. De la mateixa manera, s'informa que l'Entitat no registra cap partida de "Drets d'emissió de gasos d'efecte hivernacle", donat que la seva activitat no té cap incidència en aquest aspecte.

Pel que fa a les possibles contingències que en aquesta matèria poguessin produir-se, la Junta de Govern de l'Entitat considera que aquestes es troben suficientment cobertes amb les pòlisses d'assegurança de responsabilitat subscrites, no tenint per tant constituïda cap provisió per aquest concepte en el balanç de situació al 31 de desembre de 2019.

12.- FETS POSTERIORIS AL TANCAMENT.

Des de la data de tancament fins la de formulació dels presents comptes anuals no s'ha produït cap fet posterior a mencionar, excepte el que es relaciona a continuació.



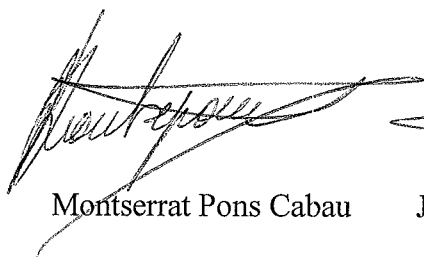
Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

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

G-08798373

El darrer 11 de març de 2020 l'Organització Mundial de la Salut va elevar la situació d'emergència de salut pública ocasionada pel brot del coronavirus (COVID-19) a pandèmia internacional. La ràpida evolució dels fets, a escala nacional i internacional, suposa una crisi sanitària sense precedents, que impactarà en l'entorn macroeconòmic i en l'evolució dels negocis. Per fer front a aquesta situació, entre altres mesures, el Govern d'Espanya ha procedit a la declaració de l'estat d'alarma, mitjançant la publicació del Reial Decret 463/2020, de 14 de març, i a l'aprovació d'una sèrie de mesures urgents extraordinàries per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-19, mitjançant el Reial Decret-Llei 8/2020, de 17 de març.

L'Entitat considera que aquests esdeveniments no impliquen un ajust en els comptes anuals corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2019 si bé podrien impactar de manera significativa en les operacions i, per tant, en els seus resultats i fluxos d'efectiu futurs.

Donada la complexitat de la situació i la seva ràpida evolució, no és practicable en aquest moment realitzar una estimació quantificada del seu potencial impacte en l'Entitat, que, en el seu cas, es registrarà de forma prospectiva en els comptes anuals de l'exercici 2020.

Si bé és difícil, a la data de formulació dels presents comptes anuals, fer unes previsions dels efectes de la pandèmia sobre l'economia, atenent a la situació particular de l'Entitat, s'estima que no repercutirà significativament en els comptes anuals de l'exercici. L'Entitat està seguint les recomanacions que des de les autoritats s'han anat establint, en tot allò que li afecta. Donada la seva activitat asseguradora, s'ha mantingut la seva activitat normal, amb les mesures de seguretat requerides, no s'ha iniciat ni està previst l'inici de cap expedient de regulació d'ocupació (ni parcial ni total) i no es preveuen contingències futures que poguéssim afectar al tancament del present exercici. L'Entitat manté a tot el seu personal en plantilla, proporcionant flexibilitat i eines tecnològiques per continuar mantenint el nivell de servei cap a l'assegurat, proveïdors i altres tercers.

L'Entitat està portant a terme les gestions oportunes amb l'objecte de fer front a la situació i minimitzar el seu impacte, considerant que es tracta d'una situació conjuntural que, conforme a les estimacions més actuals i a la posició de tresoreria a la data, no compromet l'aplicació del principi d'empresa en funcionament (nota 2.c de la present memòria).



Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

13.- RESUM DE L'INFORME DEL "SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT".

En referència a l'ordre ECO/734/2004, del 11 de març, el responsable del Servei d'atenció al client de la Mutualitat, manifesta que al llarg de tot l'any 2019 no hi ha hagut cap reclamació o queixa dirigida al Servei del que és responsable, per part de cap de les persones que, tal i com es detalla en l'article 39.1 de l'esventada Llei 10/2003, tindrien el dret a fer-ho si fos el cas.

Per tant la Mutualitat es considera que la absència de queixes i/o reclamacions, que ja dura des de fa anys, acredita la formalitat de l'entitat.

14.- INFORMACIÓ SOBRE ELS AJORNAMENTS DE PAGAMENT EFECTUATS A PROVEÏDORS. DISPOSICIÓ ADDICIONAL TERCERA. «DEURE D'INFORMACIÓ» DE LA LLEI 15/2010, DE 5 DE JULIOL.

D'acord amb la Resolució de 29 de gener de 2016 del "Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas", la informació sobre el període mitjà de pagament a proveïdors i creditors en operacions comercials a l'exercici actual i anterior es la següent:

Concepte	Exercici 2019	Exercici 2018
	Días	Dies
Període Mitjà de pagam proveïdors	4	4

15.- INFORMACIÓ SEGMENTADA

Els ingressos totals de l'Entitat han sigut íntegrament obtinguts a territori Espanyol.

16.- INFORMACIÓ TÈCNICA

16.1. Informació relativa a l'assegurança de no vida

16.1.1. Ingressos i despeses tècnics per rams de l'exercici 2019 i 2018

Els ingressos i despeses tècnics per rams no difereixen substancialment de la informació mostrada en el compte de pèrdues i guanys de no vida.

16.1.2. Resultat tècnic per any d'ocurrència

Degut a la velocitat de pagament de les prestacions i a que la majoria de pòlisses en cartera tenen data d'efecte 1 de gener, el resultat tècnic per any d'ocurrència no difereix substancialment del resultat tècnic per rams.


Carles Roig Romero


Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2019

PROVISIONS TÈCNIQUES I ACTIUS ASSIGNATS

Verificació art.96.1.e) RD 1060/2015

D'assegurances diferents a Unit Linked

Provisions tècniques

Provisió per a primes no consumides i riscos en curs
Provisions matemàtica d'assegurances de vida
Provisió de participació en beneficis i per a extorns
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament
Provisió de sinistres pendents de declaració
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres
Altres provisions tècniques: Decessos
De contractes anteriors a l'1/01/2016
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)
De contractes nous des de l'1/01/2016
Altres provisions tècniques: Resta

Total (A)

31/12/2019

Import comptable
No-vida

0,00
214.705,00
0,00
214.705,00

31/12/2019

Import solvència
No-vida

0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
199.305,28
261.551,75
-62.246,47
0,00
0,00
199.305,28

Import solvència

No-vida

92.302,66
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
197.838,31
0,00
0,00
290.140,97
75.435,97

Actius assignats

Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)
Dipòsits en entitats de crèdit
Préstecs
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions
Títols de renda fixa/ Pagarés
Títols de renda variable
Institucions d'inversió col·lectiva
Altres inversions financeres
Immobles

Total (B)

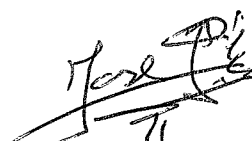
Diferència (B) - (A)



Carles Roig Romero
President



Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

Número oficial
Exercici

0
2019

ESTAT DE SOLVÈNCIA

Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
Fons propis bàsics	80.684,78	80.684,78	0,00	0,00
Fons mutual	30.050,61	30.050,61		
Reserva de conciliació	50.634,17	50.634,17		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos dife	0,00			0,00

Fons propis complementaris

Fons mutual no desemborsat ni exigit	0,00		0,00	0,00
Derrames futures exigibles durant els 12 mesos següen	0,00		0,00	
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor cata	0,00			

Total fons propis

disponibles per cobrir el CSO	80.684,78	80.684,78	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CMO	80.684,78	80.684,78	0,00	
admissibles per cobrir el CSO	80.684,78	80.684,78	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CMO	80.684,78	80.684,78	0,00	

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

link
116.515

Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO

9.152,42

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

No-vida	Josep Farreras Sala
(seleccionar desplegable)	Secretari
	0,00

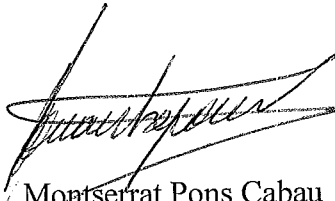
Tipus 1. Mutualitats amb possibilitat de derames de quotes o reduir prestacions.
Tipus 2. Mutualitats amb possibilitat de derames de quotes o reduir prestacions
Tipus 3. Mutualitats exemptes (import de quotes inferiors a 750.000 euros i que i

Carles Roig Romero

José Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

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

G-08798373

16.1.3

2019	Decessos
I. Primes imputades	48.529,84
1. Primes netes d'anul·lacions	
2. Variació per a primes no consumides	0,00
4. Variació prov. Per a primes pend. Cobr.	0,00
II. Primes de reassegurança	0,00
1. Primes netes d'anul·lacions	
2. Variació provisió per a primes no consumides	0,00
A. Total primes imputades, netes de reassegurança (I-II)	48.529,84
III. Sinistralitat	
1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat	-20.788,32
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-10.860,00
4. Despeses imputables a prestacions	
IV. Sinistralitat de la reassegurança	0,00
1. Prestacions i despeses pagades	
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	0,00
B. Total sinistralitat, neta de reassegurança (III-IV)	31.648,32
V. Despeses d'adquisició	
VI. Despeses d'administració	-15.053,11
VII. Altres despeses tècniques	-1.824,33
VIII. Comissions i participacions de la reass. Cedida i retrocedida	
C. Total despeses d'explotació i altres despeses tècniques netes (V+VI+VII+VIII)	-16.877,44

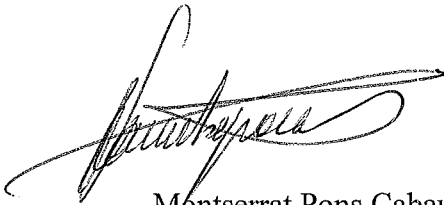
16.1.4 Nota de riscos.


Carles Roig Romero


Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2019

MÒDUL DE RISC DE MERCAT

Valor dels actius exposats al risc de mercat i càlcul del capital de solvència del risc de mercat

	Base	Percentatge a aplicar	CSO
Per risc de tipus d'interès	92.302,06	3,6%	3.322,87
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	197.838,31	30,0%	59.351,49
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	92.302,06	3,0%	2.769,06
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	0,00	12,0%	0,00
Sumatori			65.443,43
Efecte diversificació			-2.243,35

Matriu de correlacions						
	INT	ACC	MM	DIF	DIV	CON
INT	100	0,50	0,50	0,50	0,25	0,00
ACC	0,50	100	0,75	0,75	0,25	0,00
MM	0,50	0,75	100	0,50	0,25	0,00
DIF	0,50	0,75	0,50	100	0,25	0,00
DIV	0,25	0,25	0,25	0,25	100	0,00
CON	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100

CSO mercat

63.200,08

ANNEX DE CÀLCULS (Risc de concentració d'inversions financeres)

Vegi's l'art. 152.6, b), c), d), e) del RD 1060/2015, d'on es desprèn:
El capital de solvència pel risc de concentració serà, per a cada emissor, prestatari o garant de valors (excepte fons d'inversió, actius financers sobirans i dipòsits o valors en banc o caixa), el 12% de l'import del valor dels mateixos que excedeixi de l'11% del valor total dels actius als efectes de determinar els fons propis.

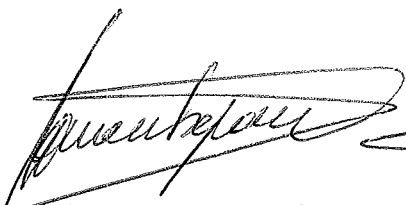
L' 11% del valor total dels actius als efectes de determinar els fons propis és: 32.041,67

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2019

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGURANCES NO-VIDA

	Exercici 2019	Exercici 2018
I. Quotes meritedes	48.529,84	46.662,76
II. Quotes imputades de l'exercici	48.529,84	46.662,76

	Exercici 2019		Exercici 2018	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	20.788,32	0,00	30.847,11	0,00
(+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets				
(+) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo final exercici)			0,00	0,00
(-) Provisió per a prestacions pendents de solvència (saldo inici exercici)			0,00	0,00
Sinistralitat	20.788,32	0,00	30.847,11	0,00

A) En funció de Quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	48.529,84
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	16.500,15
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	16.500,15
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	16.500,15

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	22.007,10
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	10.783,48
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	10.783,48
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	10.783,48

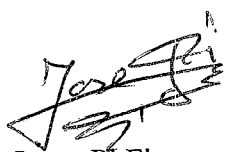
CSO no-vida [import màx. entre A i B] =	16.500,15
CSO no-vida exercici anterior =	25.494,53
Coefficient (art. 149.1 RDOSEAR)	100,00%
CSO subscripció assegurances no-vida	4.852,98



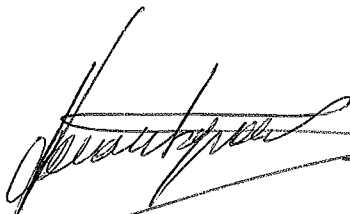
Carles Roig Romero
President



Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2019

CSO

Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
Total	63.200,08	7.894,28	0,00	0,00	4.852,98

Matriu de correlacions	Mercat	Incompliment	Vida	Malaltia	No-vida
Mercat	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25
Incompliment	0,25	1,00	0,25	0,25	0,50
Vida	0,25	0,25	1,00	0,25	0,00
Malaltia	0,25	0,25	0,25	1,00	0,00
No-vida	0,25	0,50	0,00	0,00	1,00

CSO bàsic

67.240,21

Càlcul CSO operacional

Càlcul en base a les Quotes	1.455,90
Càlcul en base a les provisions tècniques	5.979,16
Despeses UL de l'exercici	

CSO operacional

5.979,16

Càlcul ajustament CSO

Ajustament CSO	-18.304,84
----------------	------------

CSO abans reducció

54.914,53

Coefficient segons l'art.148.6 del RD 1060/201

(seleccionar desplegable)
50%

Tipus 1: Mutualitats amb import anual de quotes superior a 5 milions
Tipus 2: Mutualitats amb possibilitat de realitzar derrames de quotes
Tipus 3: Mutualitats de previsió escolar. Coeficient a aplicar: 25%

CSO Final

27.457,26

Fons propis per cobrir el CSO

80.684,78

Superàvit/Dèficit de CSO

53.227,51

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

Informació sobre la naturalesa i el nivell de risc procedent d'instruments financers

L'activitat de l'Entitat està exposada a diferents riscos financers: risc de crèdit, risc de liquiditat i risc de mercat (tipus de canvi, tipus d'interès i altres riscos de preu). La gestió del risc està controlada per la Direcció de l'Entitat d'acord a les polítiques aprovades per la Junta Directiva.

El risc de crèdit de l'Entitat s'atribueix principalment a les seves deutes comercials (rebutts de primes). Els imports es reflecteixen en el balanç, nets del seu deteriorament per insolvències, estimat per l'Entitat, seguint la legislació aplicable al respecte.

El risc de liquiditat de l'Entitat s'atribueix principalment a l'endeutament amb les entitats financeres i a la liquiditat dels actius financers. Es porta una gestió prudent del risc de liquiditat basada en el manteniment de suficient efectiu i inversions financeres realitzables. No hi ha endeutament amb entitats financeres.

L'Entitat no té risc de tipus de canvi, donat que no efectua operacions en moneda estrangera.

El risc de tipus d'interès en relació als actius financers està controlat ja que es porta una gestió prudent del risc de tipus d'interès basada en inversions de renda fixa.

17.- 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.

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

No existeixen obligacons 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.

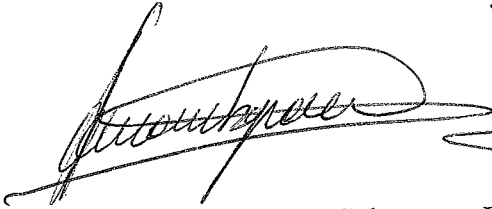
La totalitat dels pagaments (100%) s'han realitzat dins del termini legal establert.


Carles Roig Romero


Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

18.- ALTRA INFORMACIO.

Personal empleat

No existeix personal empleat a l'Entitat.

Acords fora de balanç

L'Entitat no té acords que no figuren en el balanç.

Honoraris d'auditoria

Els honoraris per l'auditoria del comptes anuals de 2019 són de 2.589,86 euros (igual import que l'exercici anterior), fora de la inclusió de suplerts.



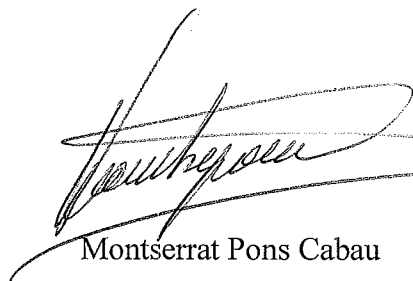
Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



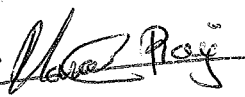
Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

B **MODELO DE DOCUMENTOS DE INFORMACIÓN SOBRE ACCIONES O PARTICIPACIONES PROPIAS** **A1**
/ MODEL DE DOCUMENTS D'INFORMACIÓ SOBRE ACCIONS O PARTICIPACIONS PRÒPIES

[illegible]

Nota: Caso de ser necesario, utilizar tantos ejemplares como sean requeridos de la hoja A1.1 / Nota: Utilitzar tants exemplars com calguin del full A1.1

(1) AO: Adquisición originaria de acciones o participaciones propias o de la sociedad dominante (artículos 135 y siguientes de la Ley de Sociedades de Capital) / Adquisició originària d'accions o participacions pròpies o de la societat dominant (artícles 135 i següents de la Llei de Societats de Capital).
 AB: Adquisición derivada directa / Adquisició derivada directa
 AD: Adquisición derivada indirecta / Adquisició derivada indirecta
 AL: Adquisiciones libres (artículos 140, 144 y 146 de la Ley de Sociedades de Capital) / Adquisicions lliures (artícles 140, 144 i 146 de la Llei de Societats de Capital).
 ED: Enajenación de acciones adquiridas en contravención de los tres primeros requisitos del artículo 146 de la Ley de Sociedades de Capital / Alienação d'accions adquirides en contravenció dels tres primers requisits de l'Article 146 de la Llei de Societats de Capital.
 EL: Enajenación de acciones o participaciones de libre adquisición (artículo 145.1 de la Ley de Sociedades de Capital) / Alienação d'accions o participacions de lliure adquisició (article 145.1 de la Llei de Societats de Capital).

de la Ley de Sociedades de Capital) / Alienaçió d'accions o participacions de lliure adquisició (articles 145.1 de la Llei de Societats de Capital).

RD: Amortització de acciones en artículo 146 de la Ley de Sociedades de Capital / Amortització d'accions en article 146 de la Llei de Societats de Capital.

RL: Amortización de acciones o participación de libre adquisición (artículo 145 de la Ley de Sociedades de Capital) / Amortització d'accions o participacions de lliure adquisició (article 145 de la Llei de Societats de Capital).

AG: Aceptación de acciones propias en garantía (artículo 149 de Ley de Sociedades de Capital) / Acceptació d'accions pròpies en garantia (article 149 de Llei de Societats de Capital).

AF: Acciones adquiridas mediante asistencia financiera de la propia entidad (artículo 150 de la Ley de Sociedades de Capital) / Accions adquirides mitjançant assistència financera de la pròpia entitat (article 150 de la Llei de Societats de Capital).

PR: Acciones o participaciones recíprocas (artículo 151 y siguientes de la Ley de Sociedades de Capital) / Accions o participacions recíproques (article 151 i seqüents de la Llei de Societats de Capital).

B **MODELO DE DOCUMENTOS DE INFORMACIÓN SOBRE ACCIONES O PARTICIPACIONES PROPIAS** **A8**
/ MODEL DE DOCUMENTS D'INFORMACIÓ SOBRE ACCIONS O PARTICIPACIONS PRÒPIES

SOCIEDAD / SOCIETAT

MONTEPIO SANT SEBASTIA MPS A PRIMA FIXA

NIF

G08798373

EJERCICIO / EXERCICI

2019

Espacio destinado para las firmas con identificación de los administradores, número de hojas, y fecha de comunicación
/ Espai destinat per a les signatures amb identificació dels administradors, nombre de fulls i data de comunicació.



Carles Roig Romero



Josep Pi Figueras



Josep Farreras Sala



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

La present comunicació, que consta de 2 fulls, ha estat signada a
Vallirana el 30 de març de 2020.

SOCIEDAD / SOCIETAT MONTEPIO SANT SEBASTIA MPS A PRIMA FIXA		NIF G08798373
DOMICILIO SOCIAL / DOMICILI SOCIAL ESGLÉSIA. 17		
MUNICIPIO / MUNICIPI VALLIRANA	PROVINCIA / PROVÍNCIA BARCELONA	EJERCICIO / EXERCICI 2019

Los abajo firmantes, como Administradores de la Sociedad citada, manifiestan que en la contabilidad correspondiente a las presentes cuentas anuales **NO** existe ninguna partida de naturaleza medioambiental que deba ser incluida, para que éstas, en su conjunto, puedan mostrar la imagen fiel del patrimonio, de los resultados y de la situación financiera de la empresa.

Els sotasignats, com a Administradors de la Societat esmentada, manifesten que en la comptabilitat corresponent als presents comptes anuals **NO** hi ha cap partida de naturalesa mediambiental que hagi de ser inclosa, perquè aquestes, en el seu conjunt, puguin mostrar la imatge fidel del patrimoni, dels resultats i de la situació financera de l'empresa.



Los abajo firmantes, como Administradores de la Sociedad citada, manifiestan que en la contabilidad correspondiente a las presentes cuentas anuales **SÍ** existen partidas de naturaleza medioambiental, y han sido incluidas, para que éstas, en su conjunto, puedan mostrar la imagen fiel del patrimonio, de los resultados y de la situación financiera de la empresa.

Els sotasignats, com a Administradors de la Societat esmentada, manifesten que en la comptabilitat corresponent als presents comptes anuals **SÍ** existeixen partides de naturalesa mediambiental, i han estat incloses, perquè aquestes, en el seu conjunt, puguin mostrar la imatge fidel del patrimoni, dels resultats i de la situació financera de l'empresa.



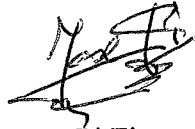
FIRMAS Y NOMBRES DE LOS ADMINISTRADORES / SIGNATURES I NOMS DELS ADMINISTRADORS



Carles Roig Romero



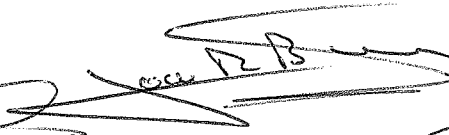
Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

NIF: G08798373

 DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL:
MONTEPIO SANT
SEBASTIÀ MPS A PRIMA
 FICA _____

Espacio destinado para las firmas de los administradores / Espai destinat per a les signatures dels administradors

a) Correcciones por deterioro del valor originadas por el riesgo de crédito / Correccions per deteriorament del valor originades pel risc de crèdit.

		CLASES DE ACTIVOS FINANCIEROS					
		Valores representativos de deuda / Valors representatius de deute		Créditos, Derivados y Otros / Crèdits, derivats i altres (3)		TOTAL / TOTAL	
		Largo Plazo / Llarg termini	Corto Plazo / Curt termini	Largo Plazo / Llarg termini	Corto Plazo / Curt termini	Largo Plazo / Llarg termini	Corto Plazo / Curt termini
		1	2	3	4	5	6
Pérdida por deterioro al inicio del ejercicio / Pèrdua per deteriorament a l'inici de l'exercici _____(1)	9330						
(+) Corrección valorativa por deterioro / Correcció valorativa per deteriorament	9331						
(-) Reversión del deterioro / Reversió del deteriorament	9332						
(-) Salidas y reducciones / Sortides i reduccions	9333						
(+/-) Traspasos y otras variaciones (combin. de negocio, etc.) / Traspassos i altres variacions (combinacions de negoci, etc.)	9334						
Pérdida por deterioro al final del ejercicio / Pèrdua per deteriorament al final de l'exercici _____(1)	9335						
(+) Corrección valorativa por deterioro / Correcció valorativa per deteriorament	9331						
(-) Reversión del deterioro / Reversió del deteriorament	9332						
(-) Salidas y reducciones / Sortides i reduccions	9333						
(+/-) Traspasos y otras variaciones (combin. de negocio, etc.) / Traspassos i altres variacions (combinacions de negoci, etc.)	9334						
Pérdida por deterioro al final del ejercicio / Pèrdua per deteriorament al final de l'exercici _____(2)	9335						

**b) Valor razonable y variaciones en el valor de activos financieros valorados a valor razonable
/ Valor raonable i variacions en el valor d'actius financers valorats a valor raonable.**

		CATEGORÍAS DE ACTIVOS FINANCIEROS VALORADOS A VALOR RAZONABLE / CATEGORIES D'ACTIUS FINANCERS VALORATS A VALOR RAONABLE			
		Activos a valor razonable con cambios en p. y g. / Actius a v. raonable amb canvis en p.i.g.	Activos mantenidos para negociar / Actius mantinguts per a negociar	Activos disponibles para la venta / Actius disponibles per a la venda	TOTAL / TOTAL
		1	2	3	4
Valor razonable al inicio del ejercicio / Valor raonable a l'inici de l'exercici 2018 _____(1)	9340				193.461,90
Variaciones del valor razonable registradas en pérdidas y ganancias en el ejercicio / Variacions del valor raonable registrades en pèrdues i guanys en l'exercici 2018 _____(1)	9341				
Variaciones del valor razonable registradas en patrimonio neto en el ejercicio / Variacions del valor raonable registrades en patrimoni net en l'exercici 2018 _____(2)	9342			-3.381,47	-3.381,47
Valor razonable al final del ejercicio / Valor raonable al final de l'exercici 2018 _____(1)	9343			190.080,43	190.080,43
Variaciones del valor razonable registradas en pérdidas y ganancias en el ejercicio / Variacions del valor raonable registrades en pèrdues i guanys en l'exercici 2019 _____(2)	9341				
Variaciones del valor razonable registradas en patrimonio neto en el ejercicio / Variacions del valor raonable registrades en patrimoni net en l'exercici 2019 _____(2)	9342			7.302,88	7.302,88
Valor razonable al final del ejercicio / Valor raonable al final de l'exercici 2019 _____(2)	9343			197.383,31	197.383,31

**c) Correcciones valorativas por deterioro registradas en las distintas participaciones
/ Correccions valoratives per deteriorament registrades en les diferents participacions.**

		Pérdida por deterioro al final del ejercicio / Pèrdua per deteriorament al final de l'exercici _____(1)	(+/-) Variación deterioro a pérdidas y ganancias / Variac. deteriorament a pèrdues i guanys	(+) Variación contra patrimonio neto / Variació contra patrimoni net	(-) Salidas y reducciones / Sortides i reduccions	(+/-) Traspasos y otras variaciones (combinaciones de negocio, etc.) / Traspassos i altres variacions (combinacions de negoci, etc.)	Pérdida por deterioro al final del ejercicio / Pèrdua per deteriorament al final de l'exercici _____(2)
		59	1	2	3	4	5
Empresas del Grupo / Empreses del grup	9350						
Empresas multigrupo / Empreses multigrup	9351						
Empresas asociadas / Empreses associades	9352						
Total / Total	9353						

(1) Ejercicio anterior / Exercici anterior. (2) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales / Exercici al qual van referits els comptes anuals.
 (3) Incluidas correcciones por deterioro originadas por el riesgo de crédito en los «Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar»
 / Inclòses correccions per deteriorament originades pel risc de crèdit en els «Deutors comercials i altres comptes a cobrar».



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

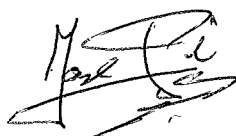
La Junta Directiva

NIF: G08798373	DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL: MONTEPIO SANT SEBASTIÀ MPS A PRIMA FICA Espacio destinado para las firmas de los administradores / Espai destinat per a les signatures dels administradors
-----------------------	---

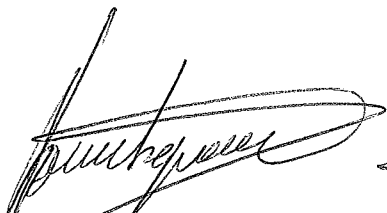
Vencimiento de las deudas al cierre del ejercicio / Venciment dels deutes al tancament de l'exercici **2019** (1)

		VENCIMIENTO EN AÑOS / VENCIMENT EN ANYS						
		Uno / Un	Dos / Dos	Tres / Tres	Cuatro / Quatre	Cinco / Cinc	Más de 5 / Més de 5	TOTAL / TOTAL
		1	2	3	4	5	6	7
Deudas con entidades de crédito / Deutes amb entitats de crèdit	9420							
Acreedores por arrendamiento financiero / Creditors per arrendament financer	9421							
Otras Deudas / Altres deutes	9422			6.959,57				6.959,57
Deudas con empresas del grupo y asoc. / Deutes amb emp. grup i associades	9423							
Acreedores comerciales no corrientes / Creditors comercials no corrents	9424							
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar / Creditors comercials i altres comptes a pagar	9425	488,37						488,37
Proveedores / Proveïdors	9426	157,30						157,30
Otros Acreedores / Altres creditors	9427	331,07						331,07
Deuda con características especiales / Deute amb característiques especials	9428							
TOTAL / TOTAL	9429	488,37		6.959,57				7.447,94

(1) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales / Exercici al qual van referits els comptes anuals.



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

NIF: G08798373 +3 DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL: MONTEPIO SANT SEBASTIÀ MPS A PRIMA FICA	 Espacio destinado para las firmas de los administradores / Espai destinat per a les signatures dels administradors
---	--

a) Operaciones con partes vinculadas en el ejercicio / Operacions amb parts vinculades en l'exercici 2019 (1).

		Entidad dominante / Entitat dominant	Empresas dependientes / Empreses depenents	Negocios conjuntos en los que la empresa sea uno de los partícipes / Negocis conjunts en els quals l'empresa sigui un dels participants	Empresas asociadas / Empreses associades	Empresas con control conjunto o influencia signi- ficativa sobre la empresa / Empreses amb control conjunt o influència significativa sobre l'empresa	Miembros de los órganos de administración y personal clave de la dirección de la empresa / Membres dels òrgans d'administració i personal clau de l'adreça de l'empresa
		1	2	3	4	5	6
Ventas de activos corrientes, de las cuales / Vendes d'actius corrents, de les quals :	9700						
Beneficios (+) / Pérdidas (-) / Beneficis (+) / Pèrdues (-)	9701						
Ventas de activos no corrientes, de las cuales / Vendes d'actius no corrents, de les quals:	9702						
Beneficios (+) / Pérdidas (-) / Beneficis (+) / Pèrdues (-)	9703						
Compras de activos corrientes / Compres d'actius corrents	9704						
Compras de activos no corrientes / Compres d'actius no corrents	9705						
Prestación de servicios, de la cual / Prestació de serveis, de la qual:	9706						
Beneficios (+) / Pérdidas (-) / Beneficis (+) / Pèrdues (-)	9707						
Recepción de servicios / Recepció de serveis	9708						
Contratos de arrendamiento financiero, de los cuales / Contractes d'arrendament financer, dels quals:	9709						
Beneficios (+) / Pérdidas (-) / Beneficis (+) / Pèrdues (-)	9710						
Transferencias de investigación y desarrollo, de las cuales / Transferències d'investigació i desenvolupament, de les quals:	9711						
Beneficios (+) / Pérdidas (-) / Beneficis (+) / Pèrdues (-)	9712						
Ingresos por intereses cobrados / Ingressos per interessos cobrats	9713						
Ingresos por intereses devengados pero no cobrados / Ingressos per interessos meritats però no cobrats	9714						
Gastos por intereses pagados / Despeses per interessos pagats	9715						
Gastos por intereses devengados pero no pagados / Despeses per interessos meritats però no pagats	9716						
Gastos consecuencia de deudores incobrables o de dudoso cobro / Despeses conseqüència de deutors incobrables o de cobrament dubtós	9717						
Dividendos y otros beneficios distribuidos / Dividends i altres beneficis distribuïts	9718						
Garantías y avales recibidos / Garanties i avals rebuts	9719						
Garantías y avales prestados / Garanties i avals prestats	9720						

(1) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales / Exercici al qual van referits els comptes anuals.



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

NIF: G08798373	Espacio destinado para las firmas de los administradores / Espai destinat per a les signatures dels administradors
DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL: MONTEPIO SANT SEBASTIÀ MPS A PRIMA FICA	

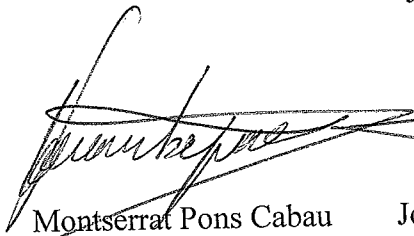
b) Operaciones con partes vinculadas en el ejercicio / Operacions amb parts vinculades en l'exercici 2018 (1).

		Entidad dominante / Entitat dominant	Empresas dependientes / Empreses depenents	Negocios conjuntos en los que la empresa sea uno de los partícipes / Negocis conjunts en els quals l'empresa sigui un dels partícips	Empresas asociadas / Empreses associades	Empresas con control conjunto o influencia significativa sobre la empresa / Empreses amb control conjunt o influència significativa sobre l'empresa	Miembros de los órganos de administración y personal clave de la dirección de la empresa / Membres dels òrgans d'administració i personal clau de l'adreça de l'empresa
		19	29	39	49	59	69
Ventas de activos corrientes, de las cuales / Vendes d'actius corrents, de les quals :	9700						
Beneficios (+) / Pérdidas (-) / Beneficis (+) / Pèrdues (-)	9701						
Ventas de activos no corrientes, de las cuales / Vendes d'actius no corrents, de les quals:	9702						
Beneficios (+) / Pérdidas (-) / Beneficis (+) / Pèrdues (-)	9703						
Compras de activos corrientes / Compres d'actius corrents	9704						
Compras de activos no corrientes / Compres d'actius no corrents	9705						
Prestación de servicios, de la cual / Prestació de serveis, de la qual:	9706						
Beneficios (+) / Pérdidas (-) / Beneficis (+) / Pèrdues (-)	9707						
Recepción de servicios / Recepció de serveis	9708						
Contratos de arrendamiento financiero, de los cuales / Contractes d'arrendament financer, dels quals:	9709						
Beneficios (+) / Pérdidas (-) / Beneficis (+) / Pèrdues (-)	9710						
Transferencias de investigación y desarrollo, de las cuales / Transferències d'investigació i desenvolupament, de les quals:	9711						
Beneficios (+) / Pérdidas (-) / Beneficis (+) / Pèrdues (-)	9712						
Ingresos por intereses cobrados / Ingressos per interessos cobrats	9713						
Ingresos por intereses devengados pero no cobrados / Ingressos per interessos meritats però no cobrats	9714						
Gastos por intereses pagados / Despeses per interessos pagats	9715						
Gastos por intereses devengados pero no pagados / Despeses per interessos meritats però no pagats	9716						
Gastos consecuencia de deudores incobrables o de dudoso cobro / Despeses conseqüència de deutors incobrables o de cobrament dubtós	9717						
Dividendos y otros beneficios distribuidos / Dividends i altres beneficis distribuïts	9718						
Garantías y avales recibidos / Garanties i avals rebuts	9719						
Garantías y avales prestados / Garanties i avals prestats	9720						

(1) Ejercicio anterior al que van referidas las cuentas anuales / Exercici al qual van referits els comptes anuals.



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

NIF: G08798373

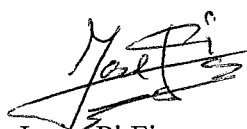
DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL:
MONTEPIO SANT
SEBASTIA MPS A PRIMA
FICA

Espacio destinado para las firmas de los administradores / Espai destinat per a les signatures dels administradors

c) Saldos pendientes con partes vinculadas en el ejercicio / Saldos pendents amb parts vinculades en l'exercici 2019 (1).

	Entidad dominante / Entitat dominant	Empresas dependientes / Empreses depenents	Negocios conjuntos en los que la empresa sea uno de los partícipes / Negois conjunts en els quals l'empresa sigui un dels partíciops	Empresas asociadas / Empreses associades	Empresas con control conjunto o influencia significativa sobre la empresa / Empreses amb control conjunt o influència significativa sobre l'empresa	Miembros de los órganos de administración y personal clave de la dirección de la empresa / Membres dels òrgans d'administració i personal clau de l'adreça de l'empresa
	1	2	3	4	5	6
A) ACTIVO NO CORRIENTE / ACTIU NO CORRENT	9730					
1. Inversiones financieras a largo plazo, de las cuales / Inversions financeres a llarg termini, de les quals (2)	9731					
- Correcciones valorativas por créditos de dudoso cobro / Correccions valoratives per crèdits de cobrament dubtós	9732					
B) ACTIVO CORRIENTE / ACTIU CORRENT	9733					
1. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar / Deutors comercials i altres comptes a cobrar	9734					
a) Clientes por ventas y prestación de servicios a largo plazo, de los cuales / Clients per vendes i prestació de serveis a llarg termini, dels quals:	9735					
- Correcciones valorativas por clientes de dudoso cobro a largo plazo / Correccions valoratives per clients de dubtós cobrament a llarg termini	9736					
b) Clientes por ventas y prestación de servicios a corto plazo, de los cuales / Clients per vendes i prestació de serveis a curt termini, dels quals:	9737					
- Correcciones valorativas por clientes de dudoso cobro a corto plazo / Correccions valoratives per clients de dubtós cobrament a curt termini	9738					
c) Accionistas (socios) por desembolsos exigidos / Accionistes (socis) per desemborsaments exigits	9739					
d) Otros deudores, de los cuales / Altres deutors, dels quals:	9740					
- Correcciones valorativas por otros deudores de dudoso cobro / Correccions valoratives per altres deutors de cobrament dubtós	9741					
2. Inversiones financieras a corto plazo, de las cuales / Inversions financeres a curt termini, de les quals:	9742					
- Correcciones valorativas por créditos de dudoso cobro / Correccions valoratives per crèdits de cobrament dubtós	9743					
C) PASIVO NO CORRIENTE / PASSIU NO CORRENT	9744					
1. Deudas a largo plazo / Deutes a llarg termini	9745					
a) Deudas con entidades de crédito / Deutes amb entitats de crèdit	9746					
b) Acreedores por arrendamiento financiero / Creditors per arrendament financer	9747					
c) Otras deudas a largo plazo / Altres deutes a llarg termini	9748					
2. Deuda con características especiales a largo plazo / Deute amb característiques especials a llarg termini	9749					
D) PASIVO CORRIENTE / PASSIU CORRENT	9750					
1. Deudas a corto plazo / Deutes a curt termini	9751					
a) Deudas con entidades de crédito / Deutes amb entitats de crèdit	9752					
b) Acreedores por arrendamiento financiero / Creditors per arrendament financer	9753					
c) Otras deudas a corto plazo / Altres deutes a curt termini	9754					
2. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar / Creditors comercials i altres comptes a pagar	9755					
a) Proveedores / Proveïdors	9756					
b) Otros acreedores / Altres creditors	9757					
3. Deuda con características especiales a corto plazo / Deute amb característiques especials a curt termini	9758					

(1) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales / Exercici al qual van referits els comptes anuals.
 (2) Importe bruto de la inversión / Import brut de la inversió.



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

NIF: G08798373

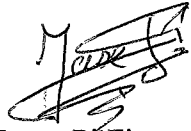
DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL:
MONTEPIO SANT
SEBASTIÀ MPS A PRIMA
FICA

Espacio destinado para las firmas de los administradores / Espai destinat per a les signatures dels administradors

d) Saldos pendientes con partes vinculadas en el ejercicio / Saldos pendents amb parts vinculades en l'exercici **2018** (1).

		Entidad dominante / Entitat dominant	Empresas dependientes / Empreses depenents	Negocios conjuntos en los que la empresa sea uno de los partícipes / Negocis conjunts en els quals l'empresa sigui un dels partícips	Empresas asociadas / Empreses associades	Empresas con control conjunto o influencia significativa sobre la empresa / Empreses amb control conjunt o influència significativa sobre l'empresa	Membros de los órganos de administración y personal clave de la dirección de la empresa / Membres dels òrgans d'administració i personal clau de l'adreça de l'empresa
		19	29	39	49	59	69
A) ACTIVO NO CORRIENTE / ACTIU NO CORRENT	9730						
1. Inversiones financieras a largo plazo, de las cuales / Inversions financeres a llarg termini, de les quals (2)	9731						
- Correcciones valorativas por créditos de dudoso cobro / Correccions valoratives per crèdits de cobrament dubtós	9732						
B) ACTIVO CORRIENTE / ACTIU CORRENT	9733						
1. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar / Deutors comercials i altres comptes a cobrar	9734						
a) Clientes por ventas y prestación de servicios a largo plazo, de los cuales / Clients per vendes i prestació de serveis a llarg termini, dels quals:	9735						
- Correcciones valorativas por clientes de dudoso cobro a largo plazo / Correccions valoratives per clients de dubtós cobrament a llarg termini	9736						
b) Clientes por ventas y prestación de servicios a corto plazo, de los cuales / Clients per vendes i prestació de serveis a curt termini, dels quals:	9737						
- Correcciones valorativas por clientes de dudoso cobro a corto plazo / Correccions valoratives per clients de dubtós cobrament a curt termini	9738						
c) Accionistas (socios) por desembolsos exigidos / Accionistes (socis) per desemborsaments exigits	9739						
d) Otros deudores, de los cuales / Altres deutors, dels quals:	9740						
- Correcciones valorativas por otros deudores de dudoso cobro / Correccions valoratives per altres deutors de cobrament dubtós	9741						
2. Inversiones financieras a corto plazo, de las cuales / Inversions financeres a curt termini, de les quals:	9742						
- Correcciones valorativas por créditos de dudoso cobro / Correccions valoratives per crèdits de cobrament dubtós	9743						
C) PASIVO NO CORRIENTE / PASSIU NO CORRENT	9744						
1. Deudas a largo plazo / Deutes a llarg termini	9745						
a) Deudas con entidades de crédito / Deutes amb entitats de crèdit	9746						
b) Acreedores por arrendamiento financiero / Creditors per arrendament financer	9747						
c) Otras deudas a largo plazo / Altres deutes a llarg termini	9748						
2. Deuda con características especiales a largo plazo / Deute amb característiques especials a llarg termini	9749						
D) PASIVO CORRIENTE / PASSIU CORRENT	9750						
1. Deudas a corto plazo / Deutes a curt termini	9751						
a) Deudas con entidades de crédito / Deutes amb entitats de crèdit	9752						
b) Acreedores por arrendamiento financiero / Creditors per arrendament financer	9753						
c) Otras deudas a corto plazo / Altres deutes a curt termini	9754						
2. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar / Creditors comercials i altres comptes a pagar	9755						
a) Proveedores / Proveïdors	9756						
b) Otros acreedores / Altres creditors	9757						
3. Deuda con características especiales a corto plazo / Deute amb característiques especials a curt termini	9758						

(1) Ejercicio anterior al que van referidas las cuentas anuales / Exercici al qual van referits els comptes anuals.
 (2) Importe bruto de la inversión / Import brut de la inversió.



Josépi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó

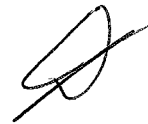


Marcel Roig Romero



José Augé Rosich

José. M. Lahoz Cuevas



José Raventós Alemany

La Junta Directiva

MEMORIA ABREVIADA / MEMÒRIA ABREUJADA
B MODELO DE RESPUESTA NORMALIZADA / MODEL DE RESPOSTA NORMALITZADA MAa9.5/10
 Apartados 9: «Operaciones con partes vinculadas» y 10: «Otra información»
 / Apartats 9: «Operacions amb parts vinculades» i 10: «Altra informació»

NIF: G08798373 DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL: MONTEPIO SANT SEBASTIÀ MPS A PRIMA FICA	Espacio destinado para las firmas de los administradores / Espai destinat per a les signatures dels administradors
--	--

Apartado 9: «Operaciones con partes vinculadas» / Apartat 9: «Operacions amb parts vinculades»			
e) Importes recibidos por el personal de alta dirección / Imports rebuts pel personal d'alta direcció		Ejercicio / Exercici <u>2019</u> (1)	Ejercicio / Exercici <u>2018</u> (2)
Anticipos y créditos concedidos, de los cuales: / Bestretes i crèdits concedits, dels quals:	97709		
a) Importes devueltos o a los que se haya renunciado / Imports retornats o als quals s'hagi renunciat	97710		
b) Obligaciones asumidas por cuenta de ellos a título de garantía / Obligacions assumides per compte d'ells a títol de garantia	97711		
f) Importes recibidos por los miembros de los órganos de administración / Imports rebuts pels membres dels òrgans d'administració		Ejercicio / Exercici <u>2019</u> (1)	Ejercicio / Exercici <u>2018</u> (2)
Anticipos y créditos concedidos, de los cuales: / Bestretes i crèdits concedits, dels quals:	97729		
a) Importes devueltos o a los que se haya renunciado / Imports retornats o als quals s'hagi renunciat	97730		
b) Obligaciones asumidas por cuenta de ellos a título de garantía / Obligacions assumides per compte d'ells a títol de garantia	97731		
Apartado 10: «Otra información» / Apartat 10: «Altra informació»			
Número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio / Nombre mitjà de persones empleades en el curs de l'exercici		Ejercicio / Exercici <u>2019</u> (1)	Ejercicio / Exercici <u>2018</u> (2)
TOTAL EMPLEO MEDIO / Total ocupació mitjana	98007	0	9

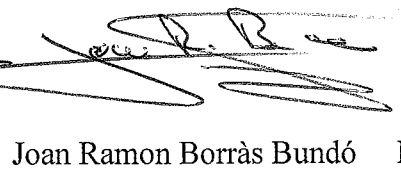
(1) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales / Exercici al qual van referits els comptes anuals.
 (2) Ejercicio anterior / Exercici anterior.



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

INFORME DE GESTIÓ

EXERCICI 2019

Evolució de l'actiuat, negoci i situació de la Mutualitat.

El present exercici de 2019 ha revertit els resultats de l'any precedent, i la Mutualitat ha tornat a situar-se amb resultats positius al compte de Pèrdues i Guanys, mínims a causa de la necessitat de provisió de dotacions tècniques per a l'adaptació als requeriments econòmics de Solvència II.

El número de socis i beneficiaris continua estable però amb tendència al decliu, (a 31 de desembre, 170 socis i 434 protegits), que ja va provocar un augment de les primes per fer front a la variació de les circumstàncies del mercat i l'adaptació als riscos detectats.

S'ha confirmat la necessitat de la reducció de despeses generals, per la qual cosa des de començament d'any s'han començat a estudiar possibles vies de contenció, entre les quals no es descarta la unió amb altres mútues del sector o mètodes per a compartir despeses.

Funció de Gestió de Riscos.- S'ha articulat de forma més clara l'exercici de la funció de Gestió de Riscos, la supervisió de la qual ha passat a la Comissió de Control, trobant-se externalitzada la seva execució.

Com a l'any precedent, s'ha procedit a: 1) Revisar el mapa de riscos en cada àrea; 2) Designar la persona responsable en cada àmbit; 3) Analitzar i seguir els esdeveniments negatius, actuals i futurs que ens afecten; 4) Informar a la Junta Directiva.

Es ratifiquen les conclusions de l'any anterior respecte a es continuen detectant inèrcies d'estancament en l'àmbit de la promoció comercial i creixement de socis, com a principal Risc operacional.

Per contra, el Risc de mercat s'ha d'avaluar en termes positius, per la pròpia rigidesa del territori d'actuació, on la mutualitat està ben assentada.

No cal assenyalar cap esdeveniment important per a la societat després del tancament de l'exercici que pugui tenir una repercussió en l'activitat i els resultats, fora de la influència de la situació originada pel COVID-19

Adquisició d'accions o participacions pròpies.- Per la pròpia naturalesa de la mutualitat, no es poden donar operacions d'aquest tipus.



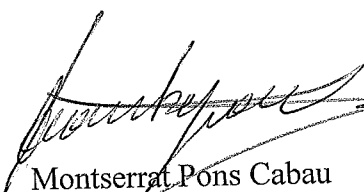
Carles Roig Romero



Josep Pi Figueras



Josep Farreras Sala



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

Activitats i inversions en matèria d'investigació i desenvolupament.- No es registren activitats encabibles en aquest apartat, també per raó del mateix àmbit d'actuació.

Instruments financers.- En aquest apartat, cal comentar només que s'ha observat una variació negativa de valor dels Fons d'Inversió que posseeix l'entitat, que es xifra en un 1,4% respecte l'any anterior. Per contra, i vinculat també amb la gestió de riscos, cal dir que la liquiditat de la mutualitat és satisfactòria, en el sentit que els actius líquids són relativament elevats i no han patit minva.

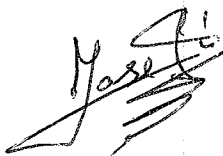
Periode mitjà de pagament a proveïdors. Es situa en 4 dies des de la recepció de la factura corresponent.

A Vallirana, el 30 de març de dos mil vint.

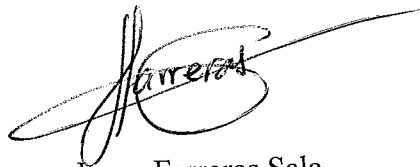
La Junta Directiva.
(Signat al dors)



Carles Roig Romero



Josep Pi Figueras



Josep Farreras Sala



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich

Josep. M. Lahoz Cuevas



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

(Aplicación de resultados y período medio de pago a proveedores)
DADES GENERALS D'IDENTIFICACIÓ I INFORMACIÓ COMPLEMENTÀRIA REQUERIDA EN LA LEGISLACIÓ ESPANYOLA
 (Aplicació de resultats i període mitjà de pagament a proveïdors)

IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA
IDENTIFICACIÓ DE L'EMPRESA

 NIF: **01010** **G08798373**

 Forma jurídica: **SA:** **01011** **SL:** **01012**
 Forma jurídica: **Otras:** **01013** **MUTUA PREVISIO SOCIAL**
 Altres:

 LEI: **01009** Solo para las empresas que dispongan de código LEI (Legal Entity Identifier)
 Només per a les empreses que disposin de codi LEI (Legal Entity Identifier)

 Denominación social: **01020** **MONTEPIO SANT SEBASTIÀ MPS A PRIMA FIXA**
 Denominació social:

 Domicilio social: **01022** **ESGLÉSIA 17**
 Domicili social:

 Municipio: **01023** **VALLIRANA** Provincia: **01025** **BARCELONA**
 Municipi: Província:

 Código Postal: **01024** **08759** Teléfono: **01031** **934540920**
 Codi postal: Telèfon:

 Dirección de e-mail de contacto de la empresa **01037** **joancanals@icab.cat**
 Adreça de correu electrònic de contacte de l'empresa

 Pertenencia a un grupo de sociedades:
 Pertinença a un grup de societats:
 Sociedad dominante directa: **01041** **01040**
 Sociedad dominante última del grupo: **01061** **01060**
 Societat dominant directa: DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL NIF / NIF
 Societat dominant última del grup:

ACTIVIDAD
ACTIVITAT

 Actividad principal: **02009** **MUTUA PREVISIO SOCIAL** (1)
 Activitat principal:
 Código CNAE: **02001** **6512** (1)
 Codi CNAE:

PERSONAL ASALARIADO
PERSONAL ASSALARIAT

 a) Número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio, por tipo de contrato, y empleo con discapacidad:
 Nombre mitjà de persones ocupades en el curs de l'exercici, per tipus de contracte, i ocupació amb discapacitat:

	EJERCICIO 2019 (2)	EJERCICIO 2018 (3)
FIJO:		
FIX (4):	04001 0	0
NO FIJO:		
NO FIX (5):	04002 0	0

 Del cual: Personas empleadas con discapacidad mayor o igual al 33% (o calificación equivalente local):
 Del qual persones ocupades amb discapacitat major o igual del 33% (o qualificació equivalent local):

04010	0	0
--------------	----------	----------

 b) Personal asalariado al término del ejercicio, por tipo de contrato y por sexo:
 Personal assalariat al final de l'exercici, per tipus de contracte i per sexe:

EJERCICIO 2019 (2)

EJERCICIO 2018 (3)

	HOMBRES HOMES	MUJERES DONES	HOMBRES HOMES	MUJERES DONES
FIJO:				
FIX:	04120 0	04121 0	0	0
NO FIJO:				
NO FIX:	04122 0	04123 0	0	0

PRESENTACIÓN DE CUENTAS
PRESENTACIÓ DE COMPTES

EJERCICIO 2019 (2)

EJERCICIO 2018 (3)

 Fecha de inicio a la que van referidas las cuentas:
 Data d'inici a la qual van referits els comptes:
 Fecha de cierre a la que van referidas las cuentas:
 Data de tancament a la qual van referits els comptes:

	AÑO ANY	MES MES	DÍA DIA
01102	2019	01	01
01101	2019	12	31

	AÑO ANY	MES MES	DÍA DIA
2018	01	01	
2018	12	31	

 Número de páginas presentadas al depósito:
 Nombre de pàgines presentades al dipòsit: **01901** **46**

 En caso de no figurar consignadas cifras en alguno de los ejercicios, indique la causa:
 En el cas que no figurin consignades xifres en algun dels exercicis, indiqueu-ne la causa: **01903**
UNIDADES
UNITATS

 Marque con una X la unidad en la que ha elaborado todos los documentos que integran sus cuentas anuales:
 Marqueu amb una X la unitat en la qual heu elaborat tots els documents que integren els vostres comptes anuals:

Euros:	09001 X
Euros:	
Miles de euros:	09002
Milers d'euros:	
Millones de euros:	09003
Milions d'euros:	

(1) Según las clases (cuatro dígitos) de la Clasificación Nacional de Actividades Económicas 2009 (CNAE-2009), aprobada por el Real Decreto 475/2007, de 13 de abril (BOE de 28.4.2007). / Segons les classes (quatre dígitos) de la Classificació Nacional d'Activitats Econòmiques 2009 (CNAE-2009), aprovada pel Reial Decret 475/2007, de 13 d'abril (BOE de 28.04.2007).

(2) Ejercicio al que van referides las cuentas anuales. / Exercici al qual van referits els comptes anuals.

(3) Ejercicio anterior. / Exercici anterior.

(4) Para calcular el número medio de personal fijo, tenga en cuenta los siguientes criterios: / Per calcular el nombre mitjà de personal fix tingueu en compte els criteris següents:

a) Si en el año no ha habido importantes movimientos de la plantilla, indique aquí la semisuma de los fijos a principio y a fin de ejercicio. / Si durant l'any no hi ha hagut importants moviments de la plantilla, indiqueu aquí la semisuma dels fijos al principi i al final de l'exercici.

b) Si ha habido movimientos, calcule la suma de la plantilla en cada uno de los meses del año y divídala por doce. / Si hi ha hagut moviments, calculeu la suma de la plantilla en cada un dels mesos de l'any i dividu-la per dotze.

c) Si hubo regulación temporal de empleo o de jornada, el personal afectado por la misma debe incluirse como personal fijo, pero solo en la proporción que corresponda a la fracción del año o jornada efectivamente trabajada. / Si hi va haver regulació temporal d'ocupació o de jornada, el personal que n'hiagi resultat afectat s'ha d'incloure com a personal fix, però només en la proporció que correspongui a la fracció de l'any o jornada efectivament treballada.

(5) Puede calcular el personal no fijo medio sumando el total de semanas que han trabajado sus empleados no fijos y dividiendo por 52 semanas. También puede hacer esta operación (equivalente a la anterior): / Podeu calcular el personal no fix mitjà sumant el total de setmanes que han treballat els vostres empleats no fijos i dividint per 52 setmanes. També podeu fer aquesta operació (equivalent a l'anterior):

n.º de personas contratadas x n.º medio de semanas trabajadas
 nombre de persones contractades x nombre mitjà de setmanes treballades