

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS EL
31 DE DESEMBRE DE 2020 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 2020, 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 2020, 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 2020.

- 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 227.740,00 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.

Altres informació: Informe de gestió

L'altre informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2020, 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, així com 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 2020 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 aconseguen 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 16 de setembre de 2021

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, 16 de setembre de 2021

REA
auditores

Miembro ejerciente
FORWARD
ECONOMICS, SLP

Año: 2021
Número: 23.283/21
Para incorporar al protocolo

economistas
Colegio Oficial

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Exercici 2020

DADES DE L'ENTITAT

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	28/02/2021	28/02/2025
JOSEP FARRERAS SALA	Secretari	28/02/2021	28/02/2025
JOSEP PI FIGUERAS	Sotspresident	28/02/2021	28/02/2025
MONTSERRAT PONS CABAU	Sots-secretària	28/02/2021	28/02/2025
JOAN RAMON BORRÀS BUNDÓ	Comptador	28/02/2021	28/02/2025
MARCEL ROIG ROMERO	Tresorer	28/02/2021	28/02/2025
JOSEP AUGÉ ROSICH	Vocal 1r.	28/02/2021	28/02/2025
LAURA CANALS SADURNI	Vocal 2a	28/02/2021	28/02/2025
JOSEP RAVENTÓS ALEMANY	Vocal 3r.	28/02/2021	28/02/2025

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 còmput

Nombre de socis a 01/01/2020	170	Cal computar una única vegada cada persona sòcia (mutualista), tot i que tingui més d'un producte contractat.
Altes durant l'any	2	
Baixes durant l'any	2	
Nombre de socis a 31/12/2020	170	
Nombre de persones assegurades a 31/12/2020	428	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



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

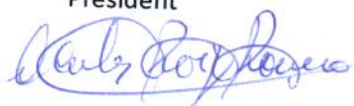
La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Número oficial	0147	
Exercici	2020	
ACTIU	31/12/2020	31/12/2019
	Import comptable	Import comptable
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	113.117,29	92.302,66
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	0,00	0,00
I. Instruments de patrimoni		
II. Valors representatius de deute		
III. Derivats		
IV. Altres		
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	0,00	0,00
I. Instruments de patrimoni		
II. Valors representatius de deute		
III. Instruments híbrids		
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió		
V. Altres		
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	197.580,42	197.838,31
I. Instruments de patrimoni	197.580,42	197.838,31
II. Valors representatius de deute		
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió		
IV. Altres		
A-5) Préstecs i partides a cobrar	105,98	71,29
I. Valors representatius de deute		
II. Préstecs		
1. Avançaments sobre pòlissa		
2. Préstecs a entitats del grup i associades		
3. Préstecs a altres parts vinculades		
III. Dipòsits en entitats de crèdit		
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada		
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		
1. Prenedors d'assegurança		
2. Mediadors	105,98	71,29
VI. Crèdits per operacions de reassegurança		
VII. Crèdits per operacions de coassegurança		
VIII. Desemborsaments exigits		
IX. Altres crèdits		
1. Crèdits amb les administracions públiques		
2. Resta de crèdits		
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment		
A-7) Derivats de cobertura		
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	0,00	0,00
I. Provisió per a primes no consumides		
II. Provisions d'assegurança de vida		
III. Provisió per a prestacions		
IV. Altres provisions tècniques		
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	0,00	0,00
I. Immobilitzat material		
II. Inversions immobiliàries		
A-10) Immobilitzat intangible	0,00	0,00
I. Fons de comerç		
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors		
III. Altre actiu intangible		
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	0,00	0,00
I. Participacions en empreses associades		
II. Participacions en empreses multigrup		
III. Participacions en empreses del grup		
A-12) Actius fiscals	670,42	669,84
I. Actius per impost corrent		
II. Actius per impost diferit	670,42	669,84
A-13) Altres actius	1.472,55	1.837,18
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal		
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició		
III. Periodificacions		
IV. Resta d'actius	1.472,55	1.837,18
A-14) Actius mantinguts per a la venda		
TOTAL ACTIU	312.946,66	292.719,28

Carles Roig Romero
President



Josep Farreras Sala
Secretari





Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

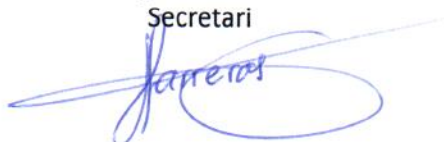
G-08798373

Número oficial	0147	
Exercici	2020	
PASSIU	31/12/2020	31/12/2019
	Import comptable	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	3.221,02	157,30
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		
V. Deutes per operacions de coassegurança		
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. Rest a d'altres deutes	3.221,02	157,30
A-4) Derivats de cobertura		
A-5) Provisions tècniques	230.005,90	214.705,00
I. Provisió per a primes no consumides		
II. Provisió per a riscos en curs		
III. Provisió d'assegurances de vida		
1. Provisió per a primes no consumides i riscs en curs		
2. Provisió matemàtica		
3. Provisió d'assegurances de vida en que el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança		
IV. Provisió per a prestacions	2.265,90	
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns		
VI. Altres provisions tècniques: Decessos	227.740,00	214.705,00
VI. Altres provisions tècniques: Resta		
A-6) Provisions no tècniques	164,45	90,18
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	164,45	90,18
A-7) Passius fiscals	7.142,28	7.200,46
I. Passius per impost corrent	247,18	240,89
II. Passius per impost diferit	6.895,10	6.959,57
A-8) Resta de passius	0,00	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	240.533,65	222.152,94
PATRIMONI NET		
	Import comptable	Import comptable
B-1) Fons propis	36.815,80	36.815,70
I. Fons mutual		
1. Fons mutual		
2. Fons mutual no exigit (-)	30.050,61	30.050,61
II. Prima d'emissió		
III. Reserves		
1. Legals i estatutàries		
2. Reserva d'estabilització	6.763,24	6.763,24
3. Altres reserves		
IV. Accions pròpies		
V. Resultats d'exercicis anteriors		
1. Romanent	1,85	
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)		
VI. Altres aportacions de socis		
VII. Resultat de l'exercici	0,10	1,85
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)		
IX. Altres instruments de patrimoni net		
B-2) Ajustos per canvis de valor	20.685,31	20.878,74
I. Actius financers disponibles per a la venda	20.685,31	20.878,74
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	14.911,90	12.871,90
Ajustaments d'actiu		
Ajustaments de passiu		
TOTAL PATRIMONI NET	72.413,01	70.566,34
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	312.946,66	292.719,28

Carles Roig Romero
President

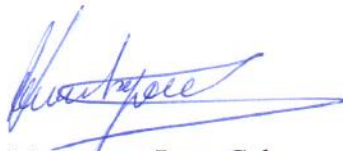


Josep Farreras Sala
Secretari

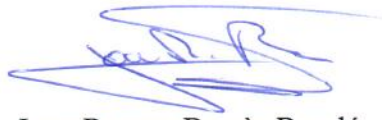




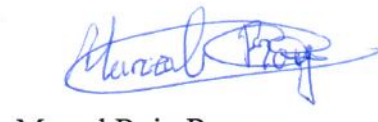
Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2020

INFORMACIÓ DEL NEGOCI ASSEGUADOR NO-VIDA

	Any 2019	Any 2020
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		2.265,90
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	261.551,75	227.740,00
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)	-62.246,47	
De contractes nous des de l'1/01/2016		
Altres provisions tècniques: Resta		
Provisions tècniques reassurades (-)		
CAPITAL EN RISC		

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA

I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassurança	48.529,84	49.515,41
a) Quotes meritades		
a1) Assegurança directa	48.529,84	49.515,41
a2) Reassurança acceptada		
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)		
a.bis) Derrames		
b) Quotes de la reassurança cedida (-)		
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)		
c1) Assegurança directa		
c2) Reassurança acceptada		
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurança cedida (+ o -)		
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurança	-31.648,32	-34.341,19
a) Prestacions i despeses pagades		
a1) Assegurança directa	-20.788,32	-18.640,29
a2) Reassurança acceptada		
a3) Reassurança cedida (-)		
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)		
b1) Assegurança directa	-10.860,00	-15.700,90
b2) Reassurança acceptada		
b3) Reassurança cedida (-)		
c) Despeses imputables a prestacions		
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurança (+ o -)	0,00	0,00
I.6. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns		
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)		
Subtotal	16.881,52	15.174,22
I.7. Despeses d'exploració netes	-15.053,11	-6.679,10
a) Despeses d'adquisició		
b) Despeses d'administració	-15.053,11	-6.679,10
c) Comissions i participacions en la reassurança cedida		
I.3. Altres ingressos tècnics	48,39	30,18
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	0,00	-6.657,42
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		-6.657,42
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	-1.824,33	-1.817,74
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	-1.824,33	-1.817,74
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		
SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	52,47	50,14

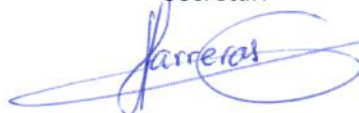
Càries Roldà Romero

President



Josep Farreras Sàiz

Secretari





Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2020

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES

	Any 2019	Any 2020
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)	2,47	0,14
III.7. Impost sobre beneficis	-0,62	-0,04
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	1,85	0,10
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	1,85	0,10

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
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 2020 i de 2019

b) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET:

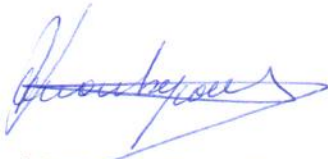
	Capital o Fons mutual		Reserves	Resultats del exercici anteriors	Resultat del exercici	Ajustos per canvi de valors	Subvencions, donacions i llegats rebuts	TOTAL
	Escriturat	No exigit						
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2018	30.050,61		8.774,62		-2.011,38	15.060,33	10.822,90	62.697,08
I. Ajustaments per canvis de criteri 2017 i anteriors	0,00	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	0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2019	30.050,61	0,00	8.774,62	0,00	-2.011,38	15.060,33	10.822,90	62.697,08
I. Total ingressos i despeses reconeguts	0,00	0,00	0,00	0,00	1,85	0,00	0,00	1,85
II. Operacions amb socis o mutualistes	0,00	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	0,00
2. (-) Reduccions de capital o fons mutual	0,00	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	0,00
4. (-) Distribució de dividends o derrames actives	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Operacions amb accions o participacions propies (netes)	0,00	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	0,00
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	0,00	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	0,00	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	0,00
2. Traspas entre partides de patrimoni net	0,00	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	5.818,41	2.079,00	7.897,41
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2019	30.050,61	0,00	6.763,24	0,00	1,85	20.878,74	12.871,90	70.566,34
I. Ajustaments per canvis de criteri 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustaments per errors 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2020	30.050,61	0,00	6.763,24	0,00	1,85	20.878,74	12.871,90	70.566,34
III. Total ingressos i despeses reconeguts	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,00	0,00	0,10
II. Operacions amb socis o mutualistes	0,00	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	0,00
2. (-) Reduccions de capital o fons mutual	0,00	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	0,00
4. (-) Distribució de dividends o derrames actives	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Operacions amb accions o participacions propies (netes)	0,00	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	0,00
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Altres variacions del patrimoni net	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-193,43	2.040,00	1.846,57
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni	0,00	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	0,00
3. Altres variacions	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-193,43	2.049,00	1.855,57
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2020	30.050,61	0,00	6.763,24	1,85	0,10	20.685,31	14.911,90	72.413,01

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



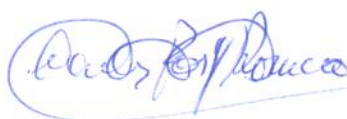
Laura Canals Sadurní



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 2020 i de 2019				
a) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUES:				
ESTADO DE INGRESSOS I DESPESES RECONEGUES:	Notes de la Memòria	2020	2019	
I) RESULTAT DEL EXERCICI		0,10	1,85	
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		-257,93	7.757,26	
II.1 Actius financers disponibles per la venda		-257,89	7.757,88	
Guany i perdes per valoracions		-257,89	7.757,88	
Imports transferits al compte de perdes i guany		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 guany		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 guany		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 guany		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 guany		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 guany		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		-0,04	-0,62	
TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUES		-257,83	7.759,11	



Carles Roig Romero
President



Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

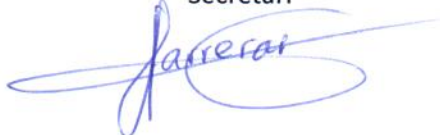
G-08798373

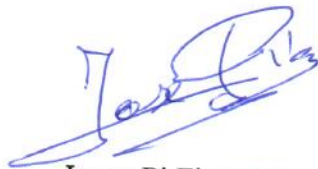
MONTEPIO SANT SEBASTIA, M.P.S A PRIMA FIXA			
N.I.F. G08798373			
Estat de fluxos d'efectiu de l'exercici 2020 i 2019			
ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU	Nota de la memòria	TOTAL 2020	TOTAL 2019
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora		22.632,37	9.462,43
1. Cobrament per primes assegurances directes i coassegurança		49.480,72	48.458,55
2. Pagament de prestacions assegurança directa i coassegurança		-18.640,29	-20.788,32
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		30,18	29,49
8. Altres pagaments d'explotació		-8.238,24	-18.237,29
9. Total cobros d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7)=I		49.510,90	48.488,04
10. Total pagaments d'efectiu de la activitat asseguradora(2+4+6+8)=II		-26.878,53	-39.025,61
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)		22.632,37	9.462,43
B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobrament 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. 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	0,00
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	0,00
C) FLUXOS D'EFECTIU 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		1.817,74	1.824,33
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		1.817,74	1.824,33
8. Total pagaments d'efectiu de les activitats de financiació (1+2+3+4+5+6+7)=IX		1.817,74	1.824,33
C.3) Total fluxos d'efectiu net d'activitats de financiació (VIII - IX)		-1.817,74	-1.824,33
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)		20.814,63	9.462,43
Efectiu i equivalents al inici del període		92.302,66	82.840,23
Efectiu i equivalents al final del període		113.117,29	92.302,66
		20.814,63	9.462,43
		0,00	0,00

Carles Roig Romero
President

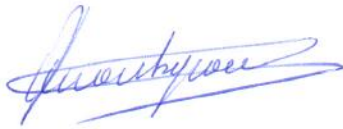


Josep Farreras Sala
Secretari





Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

COMPTES ANUALS

MEMORIA DEL

MONTEPIO DE SANT SEBASTIA

MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL A PRIMA FIXA.- 0147

EXERCICI DE 2020

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



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

Inspecció Financera dels comptes anuals exercici 2019.

Durant l'any 2020 la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya va realitzar un procediment d'inspecció financera referit als comptes anuals de l'exercici anterior, amb número de referència T030002/2020-0147. Començat el 16 de juliol de 2020, la resolució definitiva del mateix va recaure, una vegada efectuats els tràmits corresponents en data 14 de desembre de 2020.

Com a resultat del mateix, es va constatar l'existència de tres incidències econòmico-comptables, circumscrites a: no aportació dels comprovants d'ingrés del recàrrec al Consorci de Compensació d'Assegurances de l'any 2019; no inclusió, a les IQS trimestrals, d'una quantia en concepte de provisió de primes; superació del màxim legal de les despeses d'administració.

Per acord de la Junta Directiva de 21 de desembre de 2020, es va procedir a la subsanació de les incidències observades, aportant-se els comprovants de pagament del recàrrec, i adoptant les mides adients per al registre comptable de les provisions de primes i la seva inclusió a les successives IQS, així com la limitació de l'import de les despeses administratives.



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



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 2020, Compte de Pèrdues i Guanys corresponen al període que va de l'1 de gener de 2020 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 2021, 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.

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



Laura Canals Sadurní



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 Guanyos, 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 2020, les corresponents a l'exercici anterior. Les partides d'ambdós exercicis són comparables i homogènies.

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.

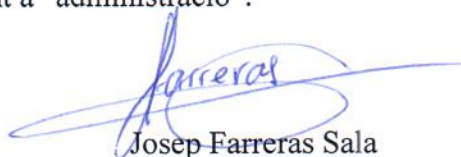
L'Entitat opera exclusivament en ram de no vida.

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

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



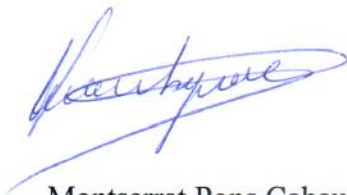
Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

3.- APLICACIO DE RESULTATS

Pèrdues i Guanys (Guanys)	0,10
Remanent	
Reserves voluntàries	
Reserves	
Total	0,10

Distribució.

A reserva legal	
A reserves especials (Estatutàries)	
A reserves voluntàries	0,10
A altres reserves.	
A dividends.	
A compensació de pèrdues d'exercicis anteriors.)	
A remanent	
A altres aplicacions.	

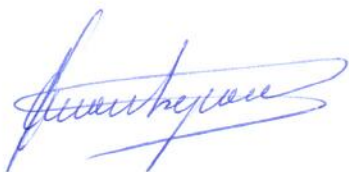
TOTAL DISTRIBUCIO	0,10
--------------------------	-------------


Carles Roig Romero


Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



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

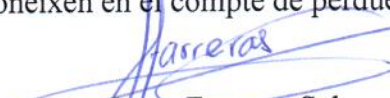
Aquesta categoria inclou préstecs per operacions comercials i préstecs per operacions no comercials.

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.

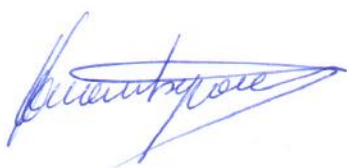
L'import de la pèrdua per deterioració del valor és la diferència entre el valor en llibres de l'actiu i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs estimats, descomptant al tipus d'interès efectiu en el moment de reconeixement inicial. Les correccions de valor, com també si escau la seva reversió,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


Carles Roig Romero


Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



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.



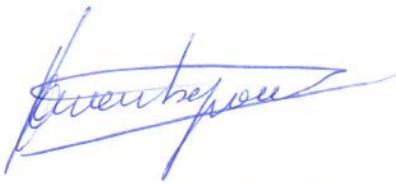
Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

Carles Roig Romero

Josep Farreras Sala

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 temporànies 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 temporànies.

Es reconeixen impostos diferits sobre les diferències temporànies 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 temporànies 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



Laura Canals Sadurní



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 227.740,00 €, sobre una provisió matemàtica a constituir de 221.463,83 €. L'interès de referència és del 0,59%. Per primer cop, no ha calgut acollir-se a la deducció transitòria prevista a la DT 2a del Reial decret 1060/2015 .

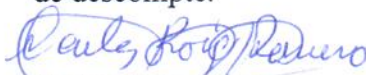
El valor comptable de la provisió matemàtica de l'assegurança de decessos es calcula en base a la Disposició Addicional cinquena del RD 1060/2015 de 20 de novembre, d'ordenació i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, "Regim de càlcul de les provisions tècniques a efectes comptables",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

- Capitalització individual
- Taules de mortalitat PASEM 2020.

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



Laura Canals Sadurní



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 2020.

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, 94.795,79, 39.739,93, 42.566,02 i 20.478,68 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 2020.

e) Deutors comercials i altres comptes a cobrar.

No se'n registren per a aquest exercici.

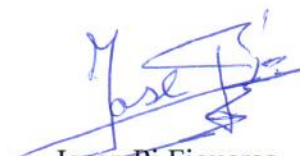
f) Inversions en empreses del grup i associades a curt termini
Són inexistents.



Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2020

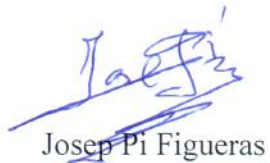
INVERSIONS FINANCERES

Actiu art. 147 RD 1060/201 5	31/12/2020			
	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
ES3600810064710001330540	1	Efectiu i actius líquids equiv.	988,00	988,00
ES7700810064770006256041	1	Efectiu i actius líquids equiv.	18.715,37	18.715,37
ES6000810064790006256734	1	Efectiu i actius líquids equiv.	93.413,32	93.413,32
SUBTOTAL		113.117,29	113.117,29	

Institucions d'inversió col·lectiva	
Sabadell Interés Pyme FI	1
Sabadell Garantia Extra 28 FI	1
Sabadell Garantia Extra 32 FI	1
Sabadell Prudente FI Base	1
	Disponibles per a la venda
	Disponibles per a la venda
	Disponibles per a la venda
	Disponibles per a la venda
	39.739,93
	42.566,02
	94.795,79
	20.478,68
SUBTOTAL	
197.580,42	


Carles Roig Romero
President


Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



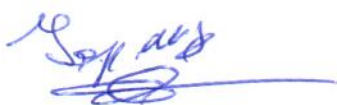
Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

g) Prèstecs, partides a cobrar i altres crèdits.

Ascendeixen a la suma de 2.248,95 euros, dels qual 670,42 euros pertanyen a actius per impost diferit i 1.578,53 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 113.117,29 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 2.040,00 euros, per l'any 2020.

L'ajustament de valor de les inversions financeres en Fons d'Inversió, suposen la suma de 20.685,31 euros, descomptats els impostos diferits.



Carles Roig Romero



Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



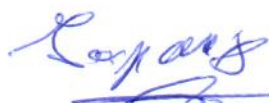
Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



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



Montserrat Pons Cabau



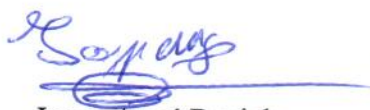
Josep Pi Figueras



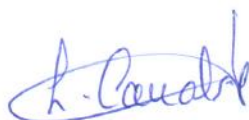
Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

DISTRIBUCIÓ DE DESPESES

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
			020. Adquisició	021. Administració		
620. Despeses en investigació i desenvolupament de l'exercici						
621. Arrendaments i contractació						
622. Reparacions i conservació	13.216,32			6.558,90		
623. Serveis professionals independents	120,20			120,20		
624. Salari d'edifici	1.817,74				1.817,74	
625. Primers d'assegurances						
626. Serveis bancaris i similars						
627. Publicitat, propaganda i relacions públiques						
628. Subministraments	50,00					50,00
629. Altres serveis	0,04					0,04
630. Import sobre beneficis						
631. Altres tribus						
632. Ajustaments negatius en la impositió sobre beneficis						
633. Ajustaments negatius en la impositió indirecta						
634. Devolució d'impostos						
635. Ajustaments positius en la impositió sobre beneficis						
636. Ajustaments positius en la impositió indirecta						
637. Ajustaments positius en la impositió sobre beneficis						
638. Ajustaments positius en la impositió indirecta						
639. Ajustaments positius en la impositió sobre beneficis						
640. Ajustaments positius en la impositió indirecta						
641. Indemnitzacions						
642. Seguretat Social a càrrec de l'empresa						
643. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes d'aportació definida						
644. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes de pensació definida						
645. Retribucions al personal mitjançant instruments de patrimoni						
646. Participació en primes						
649. Altres despeses socials						
65. Prestacions socials a les mutualitats de previsió social						
680. Amortització de l'immobilitzat intangible						
681. Amortització de l'immobilitzat material						
682. Amortització de les inversions immobiliàries						
TOTAL	15.204,30	0,00	0,00	6.679,10	1.817,74	6.657,42
						50,04

Verificació normativa respecte de les despeses d'administració no-vida:

Unitat màxim segons art. 5.3 Decret 279/2003, de 4 de març de 2003: 12.378,85
Unitat màxim segons art. 42 RD 1430/2002, de 27 de desembre de 2002: 7.235,40

Les despeses d'administració estan dins dels límits, o superen els límits?

Dins dels 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



Laura Canals Sadurní



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 2020.

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



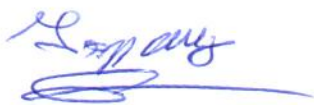
Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

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.

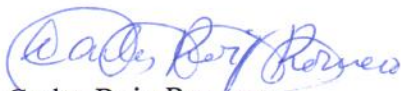
A la vista de la sinistralitat observada al llarg de l'any 2020, similar a la de l'exercici anterior, es pot concloure que aquestes circumstàncies no impliquen un ajust en els comptes anuals corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2020 i posteriors.

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.

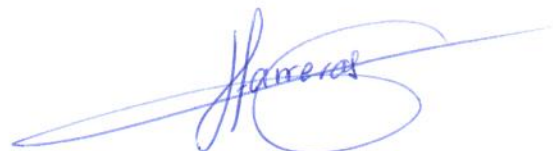
L'actual procés de vacunació general de la població adulta, principal component de la massa social i assegurada, és previsible la continuïtat d'aquesta situació de relativa normalitat, fora de la irrupció de noves soques víriques de més gran letalitat.

Sigui com sigui, l'activitat asseguradora, ha mantingut el seu desenvolupament 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



Laura Canals Sadurní



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 2020 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'esmentada 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 2020	Exercici 2019
	Días	Dies
Període Mitjà de pagam proveïdors	5	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

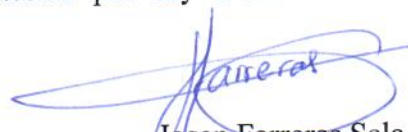
16.1.1. Ingressos i despeses tècnics per rams de l'exercici 2020 i 2019

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



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2020

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 transitoria de la provisió de decessos (-)
De contractes nous des de l'1/01/2016
Altres provisions tècniques: Resta

Total (A)

31/12/2020

Import comptable

No-vida

0,00
2.265,90
227.740,00
0,00
230.005,90

31/12/2020

Import solvència

No-vida

0,00
0,00
0,00
2.265,90
0,00
227.740,00
227.740,00
0,00
0,00
0,00
230.005,90

Import solvència

No-vida

113.117,29
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
197.570,42
0,00
0,00
310.687,71

Actius assignats

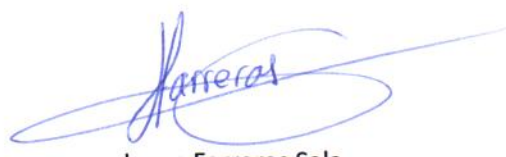
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)
Dipòsits en entitats de crèdit
Préstecs
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions
Títols de renda fixa/ Pagarés
Títols de renda variable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

Total (B)

Diferència (B) - (A)

80.681,81


Carles Roig Romero
President


Josep Farreras Sala
Secretari



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

Número oficial
Exercici

0
2020

ESTAT DE SOLVÈNCIA

Fons propis

	Total	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3
Fons propis bàsics	71.221,61	71.221,61	0,00	0,00
Fons mutual	30.050,61	30.050,61		
Reserva de conciliació	41.171,00	41.171,00		
Passius subordinats	0,00			
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferents	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 següents	0,00		0,00	
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català)	0,00			

Suma

Total fons propis	71.221,61	71.221,61	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CSO	71.221,61	71.221,61	0,00	0,00
disponibles per cobrir el CMO	71.221,61	71.221,61	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CSO	71.221,61	71.221,61	0,00	0,00
admissibles per cobrir el CMO	71.221,61	71.221,61	0,00	0,00

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

link
124.702

Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO

9.041,25

Càlcul import mínim absolut CMO

(Segons l'article 78.5 LOSSEAR)

No-vida

(seleccionar desplegable)

0,00

No-vida

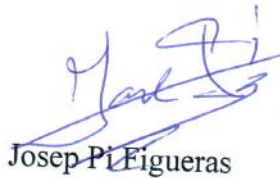
Tipus 1. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions.
Tipus 2. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions.
Tipus 3. Mutualitats exemptes (import de quotes inferiors a 750.000 euros i que i

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari



Montserrat Pons Cabau



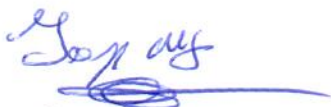
Josep Pi Figueras



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

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 diferents	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 següents	0,00		0,00	
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor catàleg)	0,00			

Suma

80.684,78	80.684,78	0,00	0,00
------------------	------------------	-------------	-------------

Total fons propis

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

80.684,78	80.684,78	0,00	0,00
80.684,78	80.684,78	0,00	0,00
80.684,78	80.684,78	0,00	0,00
80.684,78	80.684,78	0,00	0,00

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

link
116.515

Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO

9.152,42

Càlcul import mínim absolut CMO

(Segons l'article 78.5 LOSSEAR)

No-vida

(seleccionar desplegable)

0,00

No-vida

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

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

Carles Roig Romero

Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

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

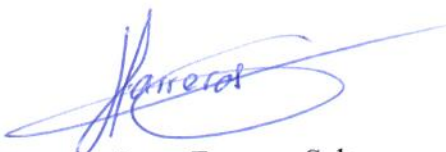
G-08798373

16.1.3

2019	Decessos
I. Primes imputades	49.515,41
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)	49.515,41
III. Sinistralitat	
1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat	-18.640,29
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-15.790,00
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)	34.430,29
V. Despeses d'adquisició	
VI. Despeses d'administració	-6.679,10
VII. Altres despeses tècniques	-8.475,16
VIII. Comissions i participacions de la reass. Cedida i retrocedida	
C. Total despeses d'explotació i altres despeses tècniques netes (V+VI+VII+VIII)	-15.154,26

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



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA.

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2020

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	113.116,69	3,6%	4.072,20
Per risc d'accions i d'institucions d'inversió col·lectiva	197.570,42	30,0%	59.271,13
Per risc d'immobles	0,00	25,0%	0,00
Per risc de diferencial	113.116,69	3,0%	3.393,50
Per risc de divisa	0,00	7,0%	0,00
Per risc de concentració	0,00	12,0%	0,00
Sumatori			66.736,83
Efecte diversificació			-2.720,79

Matriu de correlacions						
	INT	ACC	IMM	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
IMM	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

64.016,04

Carles Roig Romero
President

Carles Roig Romero

Josep Farreras Sala
Secretari

Josep Farreras Sala



Montserrat Pons Cabau



Josep Pi Figueras



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Número oficial
Exercici

0147
2020

MÒDUL DE RISC DE SUBSCRIPCIÓ ASSEGURANCES NO-VIDA

	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018
I. Quotes meritedes	49.515,41	48.529,84	46.662,76
II. Quotes imputades de l'exercici	49.515,41	48.529,84	46.662,76

	Exercici 2020		Exercici 2019		Exercici 2018	
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Assegurança directa	Reassegurança cedida
(+) Prestacions pagades	18.640,29	0,00	20.788,32		30.847,11	
(+) 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	18.640,29	0,00	20.788,32	0,00	30.847,11	0,00

A) En funció de Quotes

Quotes (Import més elevat entre I. i II.)	49.515,41
Fins a 61.300.000 d'euros..... 34%	16.835,24
Excés de 61.300.000 d'euros..... 30%	0,00
TOTAL	16.835,24
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de Quotes=	16.835,24

B) En funció de la sinistralitat

Sinistralitat mitjana dels últims 3 exercicis	23.425,24
Fins a 42.900.000 d'euros..... 49%	11.478,37
Excés de 42.900.000 d'euros..... 44%	0,00
TOTAL	11.478,37
% (Sinistralitat neta de reassegurança / Sinistralitat bruta)	100,00%
CSO en funció de sinistralitat=	11.478,37

CSO no-vida [Import màx. entre A i B] =	16.835,24
CSO no-vida exercici anterior =	
Coefficient (art. 149.1 RDOSSEAR)	100,00%
CSO subscripció assegurances no-vida	4.951,54



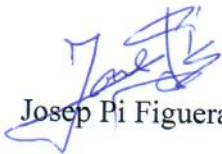
Carles Roig Romero
President



Josep Farreras Sala
Secretari



Montserrat Pons Cabau



Josep Pi Figueras



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA

G-08798373

Número oficial 0147
Exercici 2020

CSO

Càlcul CSO bàsic

	MERCAT	INCOMPLIMENT DE LA CONTRAPART (Reassegurança)	VIDA	MALALTIA	NO-VIDA
Total	64.016,04	0,00	0,00	0,00	4.951,54

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 65.429,81

Càlcul CSO operacional

Càlcul en base a les Quotes 1.485,46
Càlcul en base a les provisions tècniques 6.900,18
Despeses UL de l'exercici

CSO operacional 6.900,18

Càlcul ajustament CSO

Ajustament CSO -18.082,50

CSO abans reducció 54.247,49

Coeficient segons l'art.148.6 del RD 1060/2011 (seleccionar desplegable) 50%
Tipus 1: Mutualitats amb import anual de quotes superior a 5 millo
Tipus 2: Mutualitats amb possibilitat de realitzar derrames de quo
Tipus 3: Mutualitats de previsió escolar. Coeficient a aplicar: 25%

CSO Final 27.123,74

Fons propis per cobrir el CSO 71.221,61

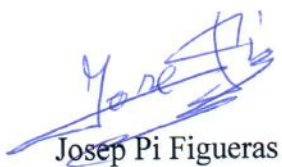
Superàvit/Dèficit de CSO 44.097,87


Carles Roig Romero
President


Josep Farreras Sala
Secretari



Montserrat Pons Cabau



Josep Pi Figueras



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



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 (rebuts 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.

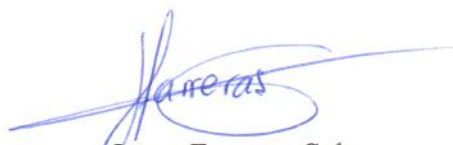
Les remuneracions percebudes per l'òrgan d'administració han estat nul·les

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



Laura Canals Sadurní



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 auditoria de comptes anuals a l'any 2020 han estat de 1.960,20 euros, fora de la inclusió de suplerts, més un complement meritat el 2021 de 629,66 euros.

Carles Roig Romero

Josep Farreras Sala



Josep Pi Figueras



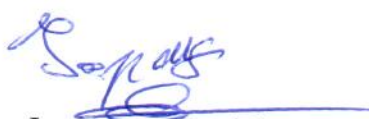
Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



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 calquin 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 (articles 135 i següents de la Llei de Societats de Capital).

AD: Adquisició derivativa directa / Adquisició derivativa directa

AL: Adquisicions lliures (articles 140, 144 i 146 de la Llei de Societats de Capital) / Adquisicions lliures (articles 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 / Alienació 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) / Alienació d'accions o participacions de lliure adquisició (articles 145.1 de la Llei de Societats de Capital).

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

Amortització d'accions ex article 146 de la Llei de Societats de Capital.

RL: Amortització de accions o participacions de lliure adquisició (article 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).

SOCIEDAD / SOCIETAT

MONTEPIO SANT SEBASTIA MPS A PRIMA FIXA

NIF

G08798373

EJERCICIO / EXERCICI

2020

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



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

Signen la present comunicació negativa, que consta de dos fulls, a Vallirana, el 30 de març de 2021.

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 2020

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 sotassignats, 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 sotassignats, 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



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

NIF: G08798373		 					
DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL:							
MONTEPIO SANT							
SEBASTIÀ MPS A PRIMA							
FIXA		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.) / Traspasos 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.) / Traspasos 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.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 2019 (1)	9340				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 (1)	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			7.757,88	7.757,88
Valor razonable al final del ejercicio / Valor raonable al final de l'exercici 2019 (1)	9343			197.838,31	197.838,31
Variaciones del valor razonable registradas en pérdidas y ganancias en el ejercicio / Variacions del valor raonable registrades en pèrdues i guanys en l'exercici 2020 (1)	9341				
Variaciones del valor razonable registradas en patrimonio neto en el ejercicio / Variacions del valor raonable registrades en patrimoni net en l'exercici 2020 (2)	9342			-257,89	-257,89
Valor razonable al final del ejercicio / Valor raonable al final de l'exercici 2020 (2)	9343			197.580,42	197.580,42

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.) / Traspasos 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



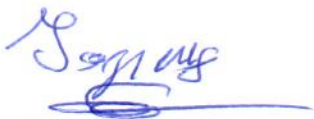
Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní

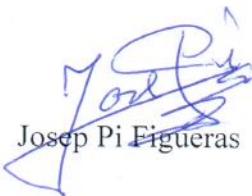


Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

NIF: G08798373 DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL: MONTEPIO SANT SEBASTIÀ MPS A PRIMA FIXA	  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 <u>2020</u> (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
Deudas con empresas del grupo y asoci. / 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
Proveedores / Proveïdors	9426
Otros Acreedores / Altres creditors	9427
Deuda con características especiales / Deute amb característiques especials	9428
TOTAL / TOTAL	9429
	3.468,20
	3221,02
	247,18
	3.468,20
	3.221,02
	247,18
	10.453,30
	6.985,10
	6985,10

(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



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

NIF: G08798373 DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL: MONTEPIO SANT SEBASTIÀ MPS A PRIMA FIXA	 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 2020(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



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

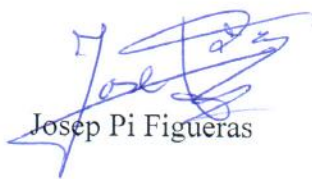
La Junta Directiva

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

b) 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 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
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



Laura Canals Sadurní



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 FIXA							
c) Saldos pendientes con partes vinculadas en el ejercicio / Saldos pendents amb parts vinculades en l'exercici 2020 (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
		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.							



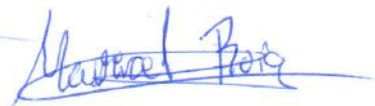
Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



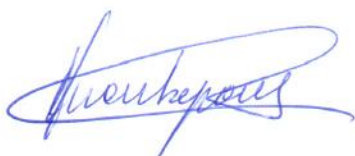
Josep Raventós Alemany

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 FIXA							
d) 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 dependents	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
		19	29	39	49	59	69
A) ACTIVO NO CORRIENTE / ACTIU NO CORRENT 1. Inversiones financieras a largo plazo, de las cuales / Inversions financeres a llarg termini, de les quals (2) - Correcciones valorativas por créditos de dudoso cobro / Correccions valoratives per crèdits de cobrament dubtós	9730						
	9731						
	9732						
B) ACTIVO CORRIENTE / ACTIU CORRENT 1. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar / Deutors comercials i altres comptes a cobrar 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: - Correcciones valorativas por clientes de dudoso cobro a largo plazo / Correccions valoratives per clients de dubtós cobrament a llarg termini 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: - Correcciones valorativas por clientes de dudoso cobro a corto plazo / Correccions valoratives per clients de dubtós cobrament a curt termini c) Accionistas (socios) por desembolsos exigidos / Accionistes (socis) per desemborsaments exigits d) Otros deudores, de los cuales / Altres deutors, dels quals: - Correcciones valorativas por otros deudores de dudoso cobro / Correccions valoratives per altres deutors de cobrament dubtós	9733						
	9734						
	9735						
	9736						
	9737						
	9738						
	9739						
	9740						
	9741						
	9742						
	9743						
C) PASIVO NO CORRIENTE / PASSIU NO CORRENT 1. Deudas a largo plazo / Deutes a llarg termini a) Deudas con entidades de crédito / Deutes amb entitats de crèdit b) Acreedores por arrendamiento financiero / Creditors per arrendament financer c) Otras deudas a largo plazo / Altres deutes a llarg termini 2. Deuda con características especiales a largo plazo / Deute amb característiques especials a llarg termini	9744						
	9745						
	9746						
	9747						
	9748						
	9749						
D) PASIVO CORRIENTE / PASSIU CORRENT 1. Deudas a corto plazo / Deutes a curt termini a) Deudas con entidades de crédito / Deutes amb entitats de crèdit b) Acreedores por arrendamiento financiero / Creditors per arrendament financer c) Otras deudas a corto plazo / Altres deutes a curt termini 2. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar / Creditors comercials i altres comptes a pagar a) Proveedores / Proveïdors b) Otros acreedores / Altres creditors 3. Deuda con características especiales a corto plazo / Deute amb característiques especials a curt termini	9750						
	9751						
	9752						
	9753						
	9754						
	9755						
	9756						
	9757						
	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.							



Josep Pi Figueras



Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

B

MEMORIA ABREVIADA / MEMÒRIA ABREUJADA
MODELO DE RESPUESTA NORMALIZADA / MODEL DE RESPOSTA NORMALITZADA MAa9.5/10

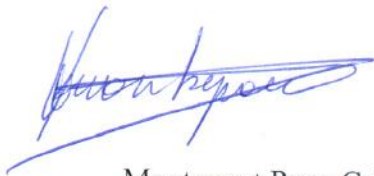
Apartados 9: «Operaciones con partes vinculadas» y 10: «Otra información»
 / Apartats 9: «Operacions amb parts vinculades» i 10: «Altra informació»

NIF: G08798373 DENOMINACIÓN SOCIAL / DENOMINACIÓ SOCIAL: MONTEPIO SANT SEBASTIÀ MPS A PRIMA FIXA	  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»																									
<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width:60%;">e) Importes recibidos por el personal de alta dirección / Imports rebuts pel personal d'alta direcció</th> <th style="width:20%;">Ejercicio / Exercici <u>2020</u> (1)</th> <th style="width:20%;">Ejercicio / Exercici <u>2019</u> (2)</th> </tr> <tr> <td>Anticipos y créditos concedidos, de los cuales: / Bestretes i crèdits concedits, dels quals:</td> <td align="center">97709</td> <td></td> </tr> <tr> <td> a) Importes devueltos o a los que se haya renunciado / Imports retornats o als quals s'hagi renunciat</td> <td align="center">97710</td> <td></td> </tr> <tr> <td> b) Obligaciones asumidas por cuenta de ellos a título de garantía / Obligacions assumides per compte d'ells a títol de garantia</td> <td align="center">97711</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3"> f) Importes recibidos por los miembros de los órganos de administración / Imports rebuts pels membres dels òrgans d'administració </td> </tr> <tr> <td>Anticipos y créditos concedidos, de los cuales: / Bestretes i crèdits concedits, dels quals:</td> <td align="center">97729</td> <td></td> </tr> <tr> <td> a) Importes devueltos o a los que se haya renunciado / Imports retornats o als quals s'hagi renunciat</td> <td align="center">97730</td> <td></td> </tr> <tr> <td> b) Obligaciones asumidas por cuenta de ellos a título de garantía / Obligacions assumides per compte d'ells a títol de garantia</td> <td align="center">97731</td> <td></td> </tr> </table>		e) Importes recibidos por el personal de alta dirección / Imports rebuts pel personal d'alta direcció	Ejercicio / Exercici <u>2020</u> (1)	Ejercicio / Exercici <u>2019</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			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	
e) Importes recibidos por el personal de alta dirección / Imports rebuts pel personal d'alta direcció	Ejercicio / Exercici <u>2020</u> (1)	Ejercicio / Exercici <u>2019</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																									
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»																									
<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width:50%;">Número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio / Nombre mitjà de persones empleades en el curs de l'exercici</th> <th style="width:25%;">Ejercicio / Exercici <u>2020</u> (1)</th> <th style="width:25%;">Ejercicio / Exercici <u>2019</u> (2)</th> </tr> <tr> <td>TOTAL EMPLEO MEDIO / Total ocupació mitjana</td> <td align="center">98007 0</td> <td align="center">0</td> </tr> </table>		Número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio / Nombre mitjà de persones empleades en el curs de l'exercici	Ejercicio / Exercici <u>2020</u> (1)	Ejercicio / Exercici <u>2019</u> (2)	TOTAL EMPLEO MEDIO / Total ocupació mitjana	98007 0	0																		
Número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio / Nombre mitjà de persones empleades en el curs de l'exercici	Ejercicio / Exercici <u>2020</u> (1)	Ejercicio / Exercici <u>2019</u> (2)																							
TOTAL EMPLEO MEDIO / Total ocupació mitjana	98007 0	0																							

(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



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva

INFORME DE GESTIÓ

EXERCICI 2020

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

Continuant en la mateixa línia de l'exercici anterior, els resultats poden considerar-se com a positius en referència al compte de Pèrdues i Guanyos.

Cal destacar especialment que s'ha finalitzat el procés transitori pel qual era primordial garantir la provisió de dotacions tècniques per a l'adaptació als requeriments econòmics de Solvència II. Enguany s'ha assolit la quantitat mínima calculada en aquest apartat.

Pel que fa a la massa social, cal esmentar que la continuïtat segueix essent la tònica dominant, amb l'estabilitat de número de socis (170), però una disminució de persones protegides (428).

S'ha continuat amb l'esforç de reducció de les despeses administratives i tècniques, que a l'any 2019 van ser més d'un 10 per 100 superiors, registrant-se unes despeses financeres similars, respecte a l'any precedent. La situació pandèmica ha aturat, durant l'any 2020 el procés d'unió per absorció amb altres entitats mutuels.

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 l'evidència que 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 que,

en termes reals, no ha afectat substancialment el nostre àmbit d'actuació, malgrat l'increment de la letalitat que es podia preveure a "a priori".

No obstant això, la previsió d'una permanència plurianual de la situació derivada del Covid i la successió de noves ones epidemiològiques i aparició de noves variants, s'ha registrat com un risc a tenir en compte.

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

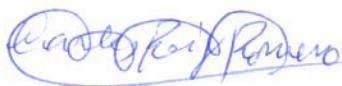
Activitats i inversions en matèria d'investigació i desenvolupament.- No es registren activitats encabibles en aquest apartat, també per raó del mateix àmbit d'actuació.

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 1,2% respecte l'any anterior de 2019. 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.

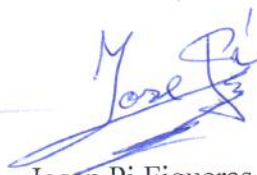
Període mitjà de pagament a proveïdors. Es situa en 4 dies des de la recepció de la factura corresponent.

A Vallirana, el 30 de març de dos mil vint-i-u.

La Junta Directiva.
(Signat al dors)



Carles Roig Romero



Josep Pi Figueras



Josep Farreras Sala



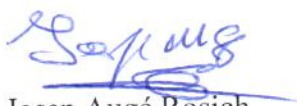
Montserrat Pons Cabau



Joan Ramon Borràs Bundó



Marcel Roig Romero



Josep Augé Rosich



Laura Canals Sadurní



Josep Raventós Alemany

La Junta Directiva