



AUDITORS BCN F&N, S.L.P

*BARCELONA
TARRAGONA
GIRONA
MADRID*

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS EL
31 DE DESEMBRE DE 2023 DE:**

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

*C/ Bruc nº 94, Entresuelo 3ª
08009 BARCELONA
Tel: 936 315 792 - Fax: 931 878 947
Mòvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com*



AUDITORS BCN F&N, S.L.P

**BARCELONA
TARRAGONA
GIRONA
MADRID**

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 de MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2023, 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 2023, 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

*C/ Bruc n° 94, Entresuelo 3ª
08009 BARCELONA
Tel: 936 315 792 - Fax: 931 878 947
Mòvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com*



normativa reguladora, hagin afectat a la necessària independència de forma que s'hagi vist compromesa.

- 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 i hem comprovat la raonabilitat global d'aquests ingressos. Addicionalment, hem comprovat els cobraments corresponents a les aportacions del 2023.

- Valoració de les provisions tècniques per decessos

L'import d'euros 244.267,10 de l'epígraf del passiu "Altres provisions tècniques" correspon a la provisió matemàtica d'enterrament a 31 de desembre de 2023, que ha estat calculada i certificada per actuari extern a l'Entitat. Donada la seva rellevància, s'ha considerat com una qüestió clau en la nostra auditoria.

Els nostres procediments d'auditoria han consistit en obtenir el corresponent càlcul i comprovar la raonabilitat de la base de dades utilitzada en el mateix i els paràmetres aplicats. Addicionalment, s'ha obtingut el corresponent certificat actuarial, emès per l'actuari extern esmentat, del qual s'ha obtingut la confirmació en relació a la seva independència, titulació, capacitació tècnica i compliment de la normativa aplicable.

Altre informació: Informe de gestió

L'altre informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2023, la seva formulació és responsabilitat de la junta directiva de l'Entitat i no forma part integrant dels comptes anuals.



AUDITORS BCN F&N, S.L.P

**BARCELONA
TARRAGONA
GIRONA
MADRID**

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 exigít 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 2022 i el seu contingut i presentació són conforme a la normativa que resulta d'aplicació.

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.

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.

**C/ Bruc n° 94, Entresuelo 3ª
08009 BARCELONA
Tel: 936 315 792 - Fax: 931 878 947
Móvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com**



AUDITORS BCN F&N, S.L.P

**BARCELONA
TARRAGONA
GIRONA
MADRID**

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 i 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.

**C/ Bruc n° 94, Entresuelo 3ª
08009 BARCELONA
Tel: 936 315 792 - Fax: 931 878 947
Mòvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com**



- 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.



AUDITORS BCN F&N, S.L.P

**BARCELONA
TARRAGONA
GIRONA
MADRID**

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 2 de maig de 2024.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 17 de desembre de 2023 ens va nomenar com auditors per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2023.

Barcelona, 8 de maig de 2024.

AUDITORS BCN F&N, S.L.P.
R.O.A.C. nº S/2629

FDO. JOSE Mª FABREGAT VILA
Socio – Auditor de cuentas
Nº R.O.A.C. 10.103

*C/ Bruc nº 94, Entresuelo 3ª
08009 BARCELONA
Tel: 936 315 792 - Fax: 931 878 947
Móvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com*

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, M.P.S. A PRIMA FIXA
BALANÇ ACTIU A 31 DE DESEMBRE DE 2023 I A 31 DE DESEMBRE DE 2022
 (Expresat en €)

Exercici

DADES ENTITAT

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

Junta Directiva

Nom i cognoms	Càrrec	Data d'inici de mandat	Data de fidei mandat
CARLES ROIG ROMERO	President	17/12/2023	17/12/2027
JOSEP FARRERAS SALA	Secretari	17/12/2023	17/12/2027
MARTÍ LAHOZ SERRA	Sots President	17/12/2023	17/12/2027
MONTSERRAT RONS CABAU	Sots Secretària	17/12/2023	17/12/2027
JOAN RAMON BORRÀS BUNDÓ	Comptador	17/12/2023	17/12/2027
MARCEL ROIG ROMERO	Tresorer	17/12/2023	17/12/2027
JOSEP AUGÉ ROSICH	Vocal 1r.	17/12/2023	17/12/2027
LAURA CANALS SADURNI	Vocal 2n.	17/12/2023	17/12/2027
FRANCESC OLLÉ DORCA	Vocal 3r.	17/12/2023	17/12/2027

Director/a general

Nom i cognoms	Data nomenament

Comissió de control (amb funcions equivalents a la Comissió d'Auditoria, segons la disposició addicional tercera de la Llei 22/2016, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes)

Nom i cognoms	Data nomenament
EULÀLIA BATLLE SURIOL	17/12/2023
JOAN FRANCESC CANALS DONAT	17/12/2023
JOAN ROCA PITARCH	17/12/2023

Sistema de govern

Funcions fonamentals	Responsable intern	Data nomenament	Responsable extern	Data nomenament
Funció de compliment	JOAN FRANCESC CANALS DONAT	11/06/2018	FEDERACIÓ MUTUALITATS DE CATALUNYA	12/04/2018
Funció de gestió de riscos	JOAN FRANCESC CANALS DONAT	11/06/2018	FEDERACIÓ MUTUALITATS DE CATALUNYA	11/06/2018
Funció actuarial	JOAN FRANCESC CANALS DONAT	11/06/2018	FEDERACIÓ MUTUALITATS DE CATALUNYA	12/04/2018
Funció auditoria interna	JOAN FRANCESC CANALS DONAT	12/04/2018		

Auditor de comptes

Nom de l'auditor/a o societat d'auditoria	Número ROAC
AUDITORS BCN F&N SLP	2629

TREBALLADORS

Nombre de treballadors en nòmina

SOCIS I ASSEGURATS

Criteri de càmput

Nombre de socis a 01/01/2023	165	Cal computar una única vegada cada persona sòcia (mutualista), tot i que tingui més d'un producte contractat.
Altes durant l'any		
Baixes durant l'any	5	
Nombre de socis a 31/12/2023	160	
Nombre de persones assegurades a 31/12/2023	392	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

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, M.P.S. A PRIMA FIXA
BALANÇ ACTIU A 31 DE DESEMBRE DE 2023 I A 31 DE DESEMBRE DE 2022
(Expresat en €)

Exercici	2023	2022
ACTIU	Import comptable	Import comptable
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	144.437,71	138.706,24
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	189.748,54	183.465,18
I. Instruments de patrimoni	189.748,54	183.465,18
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	272,36	292,10
I. Valors representatius de deute		
II. Préstecs	0,00	0,00
1. Avançaments sobre pòlissa		
2. Préstecs a entitats del grup i associades		
3. Préstecs a altres parts vinculades		
III. Dipòsits en entitats de crèdit		
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada		
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	272,36	292,10
1. Prenedors d'assegurança	272,36	292,10
2. Mediadors		
VI. Crèdits per operacions de reassegurança		
VII. Crèdits per operacions de coassegurança		
VIII. Desemborsaments exigits		
IX. Altres crèdits	0,00	0,00
1. Crèdits amb les administracions públiques		
2. Resta de crèdits		
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment		
A-7) Derivats de cobertura		
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	0,00	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	147,40	0,00
I. Immobilitzat material	147,40	
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 a 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	611,86	0,00
I. Actius per impost corrent	611,86	
II. Actius per impost diferit		
A-13) Altres actius	2.306,07	1.889,64
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	2.306,07	1.889,64
A-14) Actius mantinguts per a la venda		
TOTAL ACTIU	337.523,94	324.353,16

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, M.P.S. A PRIMA FIXA
BALANÇ PASIU A 31 DE DESEMBRE DE 2023 I A 31 DE DESEMBRE DE 2022
(Expresat en €)

Exercici	2023	2022
PASSIU	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	463,20	145,20
I. Passius subordinats		
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida		
III. Deutes per operacions d'assegurança	0,00	0,00
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	463,20	145,20
1. Deutes amb les administracions públiques		
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades	463,20	
3. Resta d'altres deutes		145,20
A-4) Derivats de cobertura		
A-5) Provisions tècniques	244.267,10	245.702,62
I. Provisió per a primes no consumides		
II. Provisió per a riscos en curs		
III. Provisió d'assegurances de vida	0,00	0,00
1. Provisió per a primes no consumides i riscos en curs		
2. Provisió matemàtica		
3. Provisió d'assegurances de vida en què el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança		
IV. Provisió per a prestacions		2.899,22
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns		
VI. Altres provisions tècniques: decessos	244.267,10	242.803,40
VI. Altres provisions tècniques: resta		
A-6) Provisions no tècniques	303,90	228,58
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	303,90	228,58
A-7) Passius fiscals	7.279,03	5.398,19
I. Passius per impost corrent	2.341,90	2.031,90
II. Passius per impost diferit	4.937,13	3.366,29
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	252.313,23	251.474,59
PATRIMONI NET	Import comptable	Import comptable
B-1) Fons propis	49.533,41	43.851,79
I. Fons mutual	30.050,61	30.050,61
1. Fons mutual	30.050,61	30.050,61
2. Fons mutual no exigit (-)		
II. Prima d'emissió		
III. Reserves	13.801,18	6.779,90
1. Legals i estatutàries	13.801,18	6.779,90
2. Reserva d'estabilització		
3. Altres reserves		
IV. Accions pròpies		
V. Resultats d'exercicis anteriors	0,00	0,00
1. Romanent		
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)		
VI. Altres aportacions de socis		
VII. Resultat de l'exercici	5.681,62	7.021,28
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)		
IX. Altres instruments de patrimoni net		
B-2) Ajustos per canvis de valor	14.811,40	10.098,88
I. Actius financers disponibles per a la venda	14.811,40	10.098,88
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	20.865,90	18.927,90
Ajustaments d'actiu		
Ajustaments de passiu		
TOTAL PATRIMONI NET	85.210,71	72.878,57
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	337.523,94	324.353,16

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, M.P.S. A PRIMA FIXA.
COMPTE DE PÈRDUES Y GUANYES A 31 DE DESEMBRE DE 2023 I A 31 DE DESEMBRE DE 2022
(Expresat en €)

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES	Euros	Euros
I. COMPTE TÈCNIC ASSEGURANÇA NO-VIDA		
I.1. Quotes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	50.192,18	50.620,85
a) Quotes meritades	50.192,18	50.620,85
a1) Assegurança directa	50.192,18	50.620,85
a2) Reassegurança acceptada		
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)		
a.bis) Derrames		
b) Quotes de la reassegurança cedida (-)		
c) Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)	0,00	
c1) Assegurança directa		
c2) Reassegurança acceptada		
d) Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)		
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	-23.795,83	-24.362,31
a) Prestacions i despeses pagades	-14.253,21	-25.797,83
a1) Assegurança directa	-14.253,21	-25.797,83
a2) Reassegurança acceptada		
a3) Reassegurança cedida (-)		
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	-9.542,62	1.435,52
b1) Assegurança directa	-9.542,62	1.435,52
b2) Reassegurança acceptada		
b3) Reassegurança cedida (-)		
c) Despeses imputables a prestacions		
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)		
I.6. Participació en beneficis i extorns	0,00	0,00
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns		
b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)		
Subtotal	26.396,35	26.258,54
I.7. Despeses d'explotació netes	-5.175,39	-9.511,68
a) Despeses d'adquisició		
b) Despeses d'administració	-5.175,39	-9.511,68
c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida		
I.3. Altres ingressos tècnics	45,04	
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	-10.131,23	-7.264,57
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	-10.131,23	-7.264,57
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 in	0,00	0,00
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	0,00	0,00
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	-1.773,06	-1.806,79
a) Despeses de gestió de les inversions	-1.773,06	-1.806,79
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-38,60
a2) Despeses d'inversions i comptes financers	-1.773,06	-1.768,19
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
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	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	9.361,71	7.675,50

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, M.P.S. A PRIMA FIXA.
COMPTE DE PÈRDUES Y GUANYS A 31 DE DESEMBRE DE 2023 I A 31 DE DESEMBRE DE 2022
 (Expresat en €)

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

▼ **Any 2022** ▼ **Any 2023** ▼

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	0,00	0,00
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	0,00	0,00
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	0,00	0,00
a1) Despeses d'inversions i comptes financers		
a2) Despeses d'inversions materials		
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
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	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
III.2.bis Despeses accessoris	0,00	0,00
1. Despeses per concerts amb el sector públic		
2. Despeses per convenis/contractes amb entitats del sector privat		
3. Despeses per prestacions a terceres persones (físiques)		
III.3. Altres ingressos	0,00	0,00
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos		
III.4. Altres despeses	0,00	-100,00
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses		-100,00
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	0,00	-100,00
RESULTAT de l'exercici	Any 2022	Any 2023
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)	9.361,71	7.575,50
III.7. Impost sobre beneficis	-2.340,43	-1.893,88
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	7.021,28	5.681,62
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	7.021,28	5.681,62

Carles Roig Romero
 President

Josep Farreras Sala
 Secretari

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

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL TANCAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2023 I EL 31 DE DESEMBRE DE 2022
(Expresat en €)

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 2023 i de 2022								
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 2021	30.050,61		6.765,19	0,00	14,71	21.132,47	16.940,90	74.903,88
I. Ajustaments per canvis de criteri 2021 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustaments per errors 2021 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. SALDO AJUSTA T, INICI DE L'ANY 2022	30.050,61	0,00	6.765,19	0,00	14,71	21.132,47	16.940,90	74.903,88
I. Total ingressos i despeses reconeguts	0,00	0,00	0,00	0,00	7.021,28		0,00	7.021,28
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	14,71	0,00	-14,71	-11.033,59	1.987,00	-9.046,59
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	14,71	0,00	-14,71	-11.933,59	1.987,00	-9.946,59
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2022	30.050,61	0,00	6.779,90	0,00	7.021,28	10.098,88	18.927,90	72.878,57
I. Ajustaments per canvis de criteri 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustaments per errors 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. SALDO AJUSTA T, INICI DE L'ANY 2023	30.050,61	0,00	6.779,90	0,00	7.021,28	10.098,88	18.927,90	72.878,57
II. Total ingressos i despeses reconeguts	0,00	0,00	0,00	0,00	5.681,62		0,00	5.681,62
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	7.021,28	0,00	-7.021,28	4.712,52	1.938,00	6.650,52
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	7.021,28	0,00	-7.021,28	4.712,52	1.938,00	6.651,52
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2023	30.050,61	0,00	13.801,18	0,00	5.681,62	14.811,40	20.865,90	85.210,71

Carles Roig Romero
President

José Ferreras Sala
Secretari

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, M.P.S. A PRIMA FIXA
 ESTAT DE FLUIXOS D'EFECTIUS CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL TANCAT
 EL 31 DE DESEMBRE DE 2023
 (Expresat en €)

Estat de canvis al patrimoni propi de l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2023 i de 2022			
a) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES:			
ESTADO DE INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES:	Notes de la Memòria	2023	2022
I) RESULTAT DEL EXERCICI		5.681,62	7.021,28
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		4.389,48	-13.374,02
II.1 Actius financers disponibles per la venda		6.283,36	-11.033,59
Guany i perdes per valoracions		6.283,36	-14.711,47
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00
Altres reclassificacions		0,00	3.677,88
II.2 Cobertures dels fluxes d'efectiu		0,00	0,00
Guany i perdes per valoracions		0,00	0,00
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00
Imports transferits al valor inicial de les partides cobertes		0,00	0,00
Altres reclassificacions		0,00	0,00
II.3 Cobertura d'inversions netes en negocis al estranger		0,00	0,00
Guany i perdes per valoracions		0,00	0,00
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00
Altres reclassificacions		0,00	0,00
II.4 Diferències de canvi i conversio		0,00	0,00
Guany i perdes per valoracions		0,00	0,00
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00
Altres reclassificacions		0,00	0,00
II.5 Correcció d'assimetria comptable		0,00	0,00
Guany i perdes per valoracions		0,00	0,00
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00
Altres reclassificacions		0,00	0,00
II.6 Actius mantinguts per a la venda		0,00	0,00
Guany i perdes per valoracions		0,00	0,00
Imports transferits al compte de perdes i guanys		0,00	0,00
Altres reclassificacions		0,00	0,00
II.7 Guany / (perdes) actuaries per retribucions a llarg termini al personal		0,00	0,00
II.8 Altres ingressos i despeses reconegudes		0,00	0,00
II.9 Impost Sobre Beneficis		-1.893,88	-2.340,43
TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES		10.071,10	-6.352,74

Carles Roig Romero
 President

Josep Farreras Sala
 Secretari

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, M.P.S. A PRIMA FIXA
ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIUS CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL TANCAT
EL 31 DE DESEMBRE DE 2023
(Expresat en €)

Estat de fluxos d'efectiu de l'exercici 2023 i 2022				
ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU		Nota de la memòria	TOTAL 2023	TOTAL 2022
A)	FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1)	Activitat asseguradora		7.538,08	19.929,35
1.	Cobrament per primes assegurances directes i coassegurança		50.610,35	50.192,18
2.	Pagament de prestacions assegurança directa i coassegurança		-25.797,83	-17.040,54
3.	Cobrament per primes reasssegurança acceptat		0,00	0,00
4.	Pagament de prestacions reasssegurança 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		6.034,07	6.141,06
8.	Altres pagaments d'explotació		-23.308,33	-19.363,35
9.	Total cobros d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7)=I		56.644,42	56.333,24
10.	Total pagaments d'efectiu de la activitat asseguradora(2+4+6+8)=II		-49.106,34	-36.403,89
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)		0,00	0,00
A.3)	Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I+II+III+IV +/- V)		7.538,26	19.929,35
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	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		-1.806,79	-1.773,06
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 pagamentss relacionats amb activitats de financiació		-1.806,79	-1.773,06
8.	Total pagaments d'efectiu de les activitats de financiació (1+2+3+4+5+6+7)=IX		-1.806,79	-1.773,06
C.3)	Total fluxos d'efectiu net d'activitats de financiació (VIII - IX)		-1.806,79	-1.773,06
	<i>Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
	Total augment/disminució d'efectiu i equivalents (A.3+B.3+C.3+/-X)		5.731,47	18.156,29
	Efectiu i equivalents al inici del període		138.706,24	120.549,95
	Efectiu i equivalents al final del període		144.437,71	138.706,24

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

Memòria Anual. Exercici 2023

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 AUDITORS BCN F&N SLP, per acord de l'Assemblea General de 17 de desembre de 2023, en substitució de Forward Economics SLP.

2.- BASES DE PRESENTACIO DELS COMPTES ANUALS.

a) Imatge fidel.

Els Comptes Anuals (Balanz de situació tancat a 31 de desembre de 2023, Compte de Pèrdues i Guanyos corresponen al període que va de l'1 de gener de 2023 al 31 de desembre del mateix any, així com la present Memòria) conforme una unitat i han estat formulades per la Junta Directiva el 12 de març de 2023, 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

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

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

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

d) Comparació de la Informació.

D'acord amb la legislació mercantil, la Junta directiva presenta, a efectes comparatius, amb cada una de les partides del Balanç, del Compte de Pèrdues i Guanys, de l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net, de l'Estat de Fluxos d'Efectiu i de la Memòria, a més a més de les xifres de l'exercici 2023, 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.

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

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".

3.- APLICACIO DE RESULTATS

Pèrdues i Guanys (Guanys)	5.681,62
Romanent	
Reserves voluntàries	
Reserves	
Total	5.681,62

Distribució

A reserva legal

A reserves especials (Estatutàries)

A reserves voluntàries 5.681,62

A altres reserves.

A dividendes.

A compensació de pèrdues
d'exercicis anteriors.)

A remanent

A altres aplicacions.

TOTAL DISTRIBUCIO 5.681,62

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.

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

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.

1. 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

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

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.

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

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

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

Es reconeixen impostos diferits sobre les diferències temporàries que sorgeixen en inversions en dependents, associades i negocis conjunts, excepte en aquells casos en què

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

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:

- 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 demás 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 244.267,10 €, sobre una provisió matemàtica a constituir de 173.843,55 € a 31 de desembre de 2023, en base a l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc a desembre de 2023 (art.

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

54 del reial Decret 1060/2015 de 20 de novembre. L'entitat no està acollida 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.

5a.- ACTIU.

a) Immobilitzat no tangible.

La societat no ha adquirit cap tipus d'immobilitzat no tangible al llarg del proppassat exercici de 2022.

b) Immobilitzat material.

La mutualitat ha adquirit immobilitzat material per import de 186,00 euros, amb una amortització anual de 38,60 euros, amb un saldo final global de 147,40 euros.

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

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

respectivament, 89.826,07, 39.278,62, 40.646,40 i 20.002,45 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 reflexa 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 2023.

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.

g) Préstecs, partides a cobrar i altres crèdits.

Ascendeixen a la suma de 3.337,69 euros, 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 144.437,71 euros, el seu nominal líquid, en comptes del Banc Sabadell Atlàntic i Caixa.

PATRIMONI NET

6.- FONTS PROPIS.

1.- CAPITAL SOCIAL. FONTS 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.

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

2.- RESULTATS ANYS ANTERIORS.

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

3.- ALTRES APARTATS.

Les quotes socials, no imputables a prestacions, ascendeixen a 1.938,00 euros, per l'any 2023.

L'ajustament de valor de les inversions financeres en Fons d'Inversió, suposen la suma de 14.811,40 euros, descomptats els impostos diferits.

INVERSIONS FINANCERES	Actiu art. 147 RD 1060/201 5	31/12/2023			
		Cartera a comptabilitat	Valor comptable net	Valor raonable excupó	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	
ES 3600810064710001330540	1	Efectiu i actius líquids equiv.	985,12	985,12	
ES 7700810064770006256041	1	Efectiu i actius líquids equiv.	24.608,87	24.608,87	
ES 6000810064790006256734	1	Efectiu i actius líquids equiv.	118.843,12	118.843,12	
SUBTOTAL			144.437,71	144.437,71	0,00
Institucions d'inversió col·lectiva					
Sabadell Interés Euro FI-PIME	1	Disponibles per a la venda	39.273,62	39.273,62	
Sabadell Garantia Extra 28 FI	1	Disponibles per a la venda	40.646,40	40.646,40	
Sabadell Garantia Extra 32 FI	1	Disponibles per a la venda	89.826,07	89.826,07	
Sabadell Prudente FI-BASE	1	Disponibles per a la venda	20.002,45	20.002,45	
SUBTOTAL			189.748,54	189.748,54	

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.

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, M.P.S. A PRIMA FIXA
MEMORIA DE L'EXERCICI ANUAL DE L'ENTITAT A 31 DE DESEMBRE DE 2023

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 Perdues i Guanys, 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 dèbits i partides a pagar, passius financers mantinguts per a negociar ni cap altre passiu financer que origini canvis en el compte de Pèrdues i Guanys.

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

DISTRIBUCIÓ DE DESPESES

Prestació no-vida

Nom de la despesa (comptes de 3 dígits)	Import total	Despeses reclasificades					
		00. Despeses imputables a prestacions	02. Despeses d'explotació		04. Despeses imputables a les inversions	06. Altres despeses tècniques	08. Despeses tècniques
			020. Adquisició	021. Administració			
620. Despeses en investigació i desenvolupament de l'exercici							
621. Arrendaments i cànon							
622. Reparacions i conservació							
623. Serveis de professionals independents	16.243,65			8.979,08		7.264,57	
624. Material d'oficina							
625. Primes d'assegurances							
626. Serveis bancaris i similars	1.768,19				1.768,19		
627. Publicitat, propaganda i relacions públiques	100,00						100,00
628. Subministraments							
629. Altres serveis	532,60			532,60			
630. Impost sobre beneficis	1.893,88						1.893,88
631. Altres tributs							
633. Ajustaments negatius en la imposició sobre beneficis							
634. Ajustaments negatius en la imposició indirecta							
636. Devolució d'impostos							
638. Ajustaments positius en la imposició sobre beneficis							
639. Ajustaments positius en la imposició indirecta							
640. Sous i salaris							
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 prestació definida							
645. Retribucions al personal mitjançant instruments de patrimoni							
646. Participació en Primes							
649. Altres despeses socials							
65. Prestacions socials de les mutualitats de previsió social							
680. Amortització de l'immobilitzat intangible						38,60	
681. Amortització de l'immobilitzat material							
682. Amortització de les inversions immobiliàries	38,60						
TOTAL	20.576,92	0,00	0,00	9.511,68	1.806,79	7.264,57	1.993,88

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

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 aprovisionats.

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 subscrietes, no tenint per tant constituïda cap provisió per aquest concepte en el balanç de situació al 31 de desembre de 2022.

12.- FETS POSTERIORIS AL TANCAMENT.

Com a l'exercici anterior, s'està avançant en el d'unió per absorció amb la mutualitat "Germandat de Sant Sebastià, de Previsió Social MPS", amb seu a Cervelló, seguint el mandat de l'Assemblea General extraordinària de data 28 de febrer de 2021. Es preveu la presentació del Projecte d'unió al Registre Mercantil entre els mesos de març i abril de 2024.

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 2023 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.

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

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 2023	Exercici 2022
	Dies	Dies
Període Mitjà de paga proveïdors	5	5

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 2023 i 2022

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.

16.1.3

2023	Decessos
-------------	-----------------

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

MONTEPIO SANT SEBASTIÀ, M.P.S. A PRIMA FIXA
MEMORIA DE L'EXERCICI ANUAL DE L'ENTITAT A 31 DE DESEMBRE DE 2023

I. Primes imputades	50.620,85
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)	50.192,18
III. Sinistralitat	
1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat	-25.797,83
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	1.435,52
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)	-24,362,34
V. Despeses d'adquisició	
VI. Despeses d'administració	-9.511,68
VII. Altres despeses tècniques	-7.264,57
VIII. Comissions i participacions de la reass. Cedida i retrocedida	
C. Total despeses d'explotació i altres despeses tècniques netes (V+VI+VII+VIII)	-16.776,25
2022	Decessos
I. Primes imputades	50.192,18
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)	50.192,18
III. Sinistralitat	
1. Prestacions, despeses pagades i de sinistralitat	-14.253,21
2. Variació provisions tècniques per a prestacions	-9.542,62
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)	-35.449,57
V. Despeses d'adquisició	

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

VI. Despeses d'administració	-5.175,39
VII. Altres despeses tècniques	-10.131,23
VIII. Comissions i participacions de la reass. Cedida i retrocedida	
C. Total despeses d'explotació i altres despeses tècniques netes (V+VI+VII+VIII)	-15.306,62

16.1.3 Nota de riscos.

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 obligacions assumides per compte de l'òrgan d'Administració a títol de garantia.

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

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

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

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 2023 han estat de 3.045,47 euros, inclosos suplerts.

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

INFORME DE GESTIÓ

EXERCICI 2023

Evolució de l'activitat, negoci i situació de la Mutualitat.-

El principal aspecte a destacar dels Comptes Anuals confeccionats en aquest exercici és la continuïtat general de les tendències de negoci, resultats econòmics i evolució de la massa social respecte als anys anteriors.

En efecte, pel que fa al resultat de l'exercici de 2023 s'han registrat uns guanys similars a l'any anterior en el compte de Pèrdues i Guanys, però és particularment destacable la favorable evolució de les inversions financeres, això és, els Fons d'Inversió contractats, comptabilitzats directament al Patrimoni Net, que han suposat un augment de 6.283,36 euros bruts.

Pel que fa a la massa social, cal esmentar que la continuïtat segueix essent la tònica dominant, amb tendència a la baixa, tant de socis (160 a 31 de de desembre) com de persones protegides (392 en la mateixa data).

Si bé les despeses tècniques han disminuït en relació a l'any anterior, les administratives han augmentat per necessitats de regularització de les inscripcions mercantils dels diferents òrgans i col·laboradors (auditors) de la mutualitat.

Funció de Gestió de Riscos.-

S'ha articulats 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 internalitzada 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 la qual cosa s'ha endegat el procés de fusió amb la Germandat de Sant Sebastià de Cervelló.

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari

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.

Tampoc 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,

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 positiva de valor dels Fons d'Inversió que posseeix l'entitat, que es xifra en un 3,4% respecte l'any anterior de 2022. La liquiditat de la mutualitat continua essent 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 5 dies des de la recepció de la factura corresponent.

A Vallirana, el 12 de març de dos mil vint-i-quatre.

La Junta Directiva.

Carles Roig Romero
President

Josep Farreras Sala
Secretari