

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

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL
DE GIRONA I PROVÍNCIA, M.P.S. A PRIMA FIXA**

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

Als Mutualistes de MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, M.P.S. A PRIMA FIXA:

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals adjunts de MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, M.P.S. 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 *Responsabilitat 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 de 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 la 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 aquestes qüestions.

Valoració de les Inversions financeres

L'Entitat presenta a 31 de desembre de 2020 uns Actius financers mantinguts per negociar de 685.658,36 euros, uns Actius financers disponibles per a la venda de 8.541.105,63 euros, uns Dipòsits en entitats de crèdit de 700.000,00 euros i unes Inversions mantingudes fins al venciment de 1.170.080,08 euros. A causa de la significativitat d'aquestes partides del balanç s'ha considerat com a qüestió clau de la nostra auditoria.

Els nostres procediments d'auditoria han comprès, entre d'altres, la verificació de la seva existència i correcta valoració, segons les confirmacions rebudes de les entitats dipositàries corresponents. Per a aquestes inversions financeres s'ha efectuat una selecció d'altres i baixes més significatives que hi ha hagut durant l'exercici i hem verificat l'adequat registre comptable de les operacions, d'acord amb la documentació suport facilitada per l'Entitat. Addicionalment, s'ha realitzat una anàlisi dels efectes de la valoració segons el tipus d'inversions verificant el seu efecte, ja sigui en el compte de resultats o bé en el patrimoni net i el seu corresponent efecte impositiu diferit.

Reconeixement d'ingressos per primes meritades y despeses per prestacions pagades

En base a la magnitud de les operacions registrades en el període auditat, hem considerat el reconeixement d'ingressos per primes meritades i les despeses per prestacions pagades, com a àrees de risc significatiu rellevant durant el desenvolupament del nostre treball d'auditoria. És per això que hem seguit, entre d'altres, els següents procediments: s'han efectuat proves combinades de controls i analítiques verificant la raonabilitat i consistència global dels ingressos i despeses mencionades.

Valoració de les Provisions tècniques

En relació a les provisions tècniques registrades en el passiu del balanç per un import de 4.104.204,60 euros, donada la seva rellevància, s'han efectuat diferents comprovacions. Per a la provisió per a primes no consumides s'ha obtingut el càlcul, havent comprovat la correcció de la mateixa i la raonabilitat de la base de dades utilitzada, mitjançant proves d'auditoria efectuades prèviament a l'àrea de primes meritades del compte de resultats. En relació a la provisió per a prestacions, s'ha obtingut el detall de la seva composició (pendents de liquidació o pagament, pendents de declaració i per despeses internes de liquidació de sinistres) i s'ha verificat la raonabilitat i adequació dels càlculs. Per a la provisió de prestacions de sinistres pendents de pagament o liquidació, a partir del detall facilitat per l'Entitat dels creditors sanitaris, s'ha efectuat selecció de les partides més significatives i s'han verificat les mateixes, mitjançant procediment estàndard d'auditoria de confirmació de saldos. Per a la totalitat de les provisions tècniques registrades al tancament de l'exercici s'han obtingut els corresponents certificats emesos per actuaris externs a l'Entitat i s'ha obtingut confirmació en relació a la seva independència, titulació i capacitat tècnica i compliment de la normativa aplicable.

Altra informació: informe de gestió

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2020, la formulació del qual 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 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 anuals, així com avaluar i informar de si el seu contingut i presentació 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 que hem 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 conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat de la Junta Directiva i de la Comissió d'Auditoria 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 d'Auditoria és responsable de la supervisió dels 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, deguda 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, deguda 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 d'Auditoria 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 d'Auditoria 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 escau, de les corresponents salvaguardes.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió d'Auditoria de l'entitat, determinem les que ha 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 d'Auditoria

La opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la Comissió d'Auditoria de l'Entitat de data de 30 d'Abril de 2021.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 17 de setembre de 2020 ens va nomenar com auditors per l'exercici 2020.

Amb anterioritat a l'exercici 2020, vam ser nomenats per successius acords de l'Assemblea General de Mutualistes per un període inicial de 3 anys (per acord de data 10 de desembre de 1999) i successives renovacions d'un any i hem vingut realitzant el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 1999.

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

Albert Sanromà Castells
R.O.A.C Nº 21.877
Barcelona, 30 d'Abril de 2021

REA
auditores

Miembro ejerciente

FORWARD
ECONOMICS, SLP

Año: 2021
Número: 22.693/21

Para incorporar al protocolo

 **economistas**
Consejo General

MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÓFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL A PRIMA FIXA

BALANÇ DE SITUACIÓ AL 31 DE DESEMBRE DE 2020 I 2019

(Expressat en Euros)

ACTIU	Nota	31.12.20	31.12.19
A) ACTIU		15.583.620,57	14.651.621,76
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	9	2.770.680,80	5.235.123,36
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	9	685.658,36	812.007,27
I. Instruments de patrimoni		685.658,36	812.007,27
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	9	8.541.105,63	2.718.228,94
I. Instruments de patrimoni		8.541.105,63	2.718.228,94
A-5) Préstecs i partides a cobrar		792.520,50	3.825.884,06
III. Dipòsits en entitats de crèdit	9	700.000,00	3.725.000,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	9	16.976,23	25.599,83
1. Prenedors d'assegurances		16.976,23	25.599,83
IX. Altres crèdits		75.544,27	75.284,23
1. Crèdits amb les Administracions Públiques		0,00	0,00
2. Resta de crèdits	9	75.544,27	75.284,23
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment	9	1.170.080,08	505.660,72
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	5	1.310.148,27	1.193.733,63
I. Immobilitzat material		1.062.290,22	1.004.139,16
II. Inversions immobiliàries	6	247.858,05	189.594,37
A-10) Immobilitzat intangible	7	184.927,54	169.603,58
III. Altre actiu intangible		184.927,54	169.603,58
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	9	79.581,55	113.598,39
III. Participacions en empreses del grup		79.581,55	113.598,39
A-12) Actius fiscals	10	20.066,68	51.669,62
I. Actius per impost corrent		0,00	36.796,94
II. Actius per impost diferit		20.066,68	14.872,68
A-13) Altres actius	12	28.851,16	26.112,28
III. Periodificacions		35.815,90	25.359,07
IV. Resta d'actius		-6.964,74	753,22
TOTAL ACTIU		15.583.620,57	14.651.621,76

PASSIU	Nota	31.12.20	31.12.19
A) PASSIU		4.718.253,99	4.591.771,16
A-3) Debits i partides a pagar		195.289,80	203.328,61
IX. Altres deutes:		195.289,80	203.328,61
1.-Deutes amb les Administracions públiques	10	72.164,40	75.931,10
3.-Resta d'altres deutes	9	123.125,40	127.397,51
A-5) Provisions tècniques	20	4.104.204,60	4.163.782,88
IV.- Provisió per prestacions		3.032.005,96	3.320.320,04
VI.- Altres provisions tècniques		1.072.198,64	843.462,84
A-7) Passius fiscals	10	418.759,29	224.659,67
I. Passius per impost corrent		85.791,20	0,00
II. Passius per impost diferit		332.968,09	224.659,67
B) PATRIMONI NET		10.865.366,58	10.059.850,60
B-1) Fons propis	9	10.265.476,70	9.635.243,48
I. Fons mutual		330.050,61	330.050,61
1. Fons mutual		330.050,61	330.050,61
III. Reserves		9.305.192,87	9.238.040,81
2. Reserva de capitalització		18.748,86	18.748,86
3. Altres reserves		9.286.444,01	9.219.291,95
VII. Resultat de l'exercici	3	630.233,22	67.152,06
VIII. (Reserva d'estabilització a compte)		0,00	0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor		599.890,18	424.607,12
I. Actius financers disponibles per a la venda	9	599.890,18	424.607,12
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		15.583.620,57	14.651.621,76

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant dels Comptes Anuals a 31 de Desembre de 2020

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA
MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL A PRIMA FIXA**

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS AL 31 DE DESEMBRE DE 2020 I 2019
(Expressat en Euros)**

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA			
	Nota	2020	2019
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		13.868.407,81	14.025.757,88
a) Primes meritades		13.868.407,81	14.025.757,88
a1) Assegurança directa	18	13.867.838,92	14.024.996,59
a3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+ ó -)		568,89	761,29
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions:		219.291,45	203.343,98
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	8	53.048,20	48.496,48
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	9	33.386,70	37.738,22
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immob.material i de les inversions			
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	5	10.367,14	10.367,14
d) Beneficis en realització de l'immob.material i de les inversions			
d2) D'inversions financeres	9	122.489,41	106.742,14
I.4. Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança		(12.156.327,29)	(13.213.924,57)
a) Prestacions i despeses pagades		(11.636.490,16)	(12.646.651,73)
a1) Assegurança directa		(11.636.490,16)	(12.646.651,73)
b) Variació de la provisió per prestacions		288.314,08	177.103,83
b1) Assegurança directa	20	288.314,08	177.103,83
c) Despeses imputables a prestacions	21	(808.151,21)	(744.376,67)
I.5. Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassegurança (+ ó -	20	(228.734,80)	(90.873,41)
I.7. Despeses d'explotació netes	20/21	(590.629,84)	(765.961,38)
a) Despeses d'adquisició		(308.762,05)	(476.509,82)
b) Despeses d'administració		(281.867,79)	(289.451,56)
I.8. Altres despeses tècniques (+ ó -]	20/21	(83.211,68)	(60.388,54)
d) Altres		(83.211,68)	(60.388,54)
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions:		(220.561,51)	(58.016,82)
a) Despeses de gestió de les inversions		(30.561,31)	(29.635,74)
a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		(26.114,48)	(25.721,04)
a2) Despeses d'inversions i comptes financers		(4.446,83)	(3.914,70)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(120.839,06)	(25.851,95)
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	6	(8.690,93)	(7.685,97)
b3) Deteriorament d' inversions financeres	9	(112.148,13)	(18.165,98)
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		(69.161,14)	(2.529,13)
c2) De les inversions Financeres	9	(69.161,14)	(2.529,13)
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida:		808.234,14	39.937,14

MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÓFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA,
MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL A PRIMA FIXA

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS AL 31 DE DESEMBRE DE 2020 I 2019
(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC			
	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
III.3. Altres ingressos		226.655,38	276.111,70
b) Resta d'ingressos		226.655,38	276.111,70
III.4. Altres despeses		(186.855,99)	(227.138,23)
b) Resta de despeses		(186.855,99)	(227.138,23)
III.5. Resultat del Compte No Tècnic		39.799,39	48.973,47
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + II.12 + III.5)	10	848.033,53	88.910,61
III.7. Impost sobre Beneficis	10	(217.800,31)	(21.758,55)
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		630.233,22	67.152,06
III.10. Resultat de l'exercici (III.8 + III.9)	10	630.233,22	67.152,06

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

(Expressat en Euros)

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

	Nota	2020	2019
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	630.233,22	67.152,06
II.1. Actius financers disponibles per a la venda Guany i pèrdues per valoració	9	233.656,49	265.732,99
II.9. Impost sobre beneficis	10	(58.373,43)	(66.596,00)
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		175.283,06	199.136,99
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		805.516,28	266.289,05

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2020

	Fons Mutual escripturat	re expressat Reserves	Resultats d'exercicis anteriors	re expressat Resultat de l'exercici	re expressat Ajustos per canvis de valor	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2018	330.050,61	9.077.456,63	0,00	311.212,74	267.648,28	9.986.368,26
I. Ajustos per canvis de criteri 2018					0,00	0,00
II. Ajustos per errors 2018		42.178,15		(192.806,71)	(42.178,15)	(192.806,71)
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2019	330.050,61	9.119.634,78	0,00	118.406,03	225.470,13	9.793.561,55
I. Total ingressos i despeses reconeguts				67.152,06	199.136,99	266.289,05
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
3. Altres variacions		118.406,03		(118.406,03)		0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2019	330.050,61	9.238.040,81	0,00	67.152,06	424.607,12	10.059.850,60
I. Ajustos per canvis de criteri 2019						0,00
II. Ajustos per errors 2019						0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2020	330.050,61	9.238.040,81	0,00	67.152,06	424.607,12	10.059.850,60
I. Total ingressos i despeses reconeguts				630.233,22	175.283,06	805.516,28
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
3. Altres variacions		67.152,06		(67.152,06)		0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2020	330.050,61	9.305.192,87	0,00	630.233,22	599.890,18	10.865.366,88

MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU

(Expressat en Euros)

	Nota	Total 2020	Total 2019
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		14.466.571,90	14.711.512,23
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		11.962.759,69	13.478.664,66
6.- Pagaments de retribucions a mediadors		3.850,94	3.390,81
7.- Altres cobraments d'exploració		21.215,21	403.349,19
8.- Altres pagaments d'exploració		1.780.397,54	1.434.095,68
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+7) = I		14.487.787,11	15.114.861,42
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8) = II		13.747.008,17	14.916.151,15
A.2) Altres activitats d'exploració			
3.- Cobraments d'altres activitats		154.051,34	250.292,80
4.- Pagaments d'altres activitats		0,00	0,00
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'exploració (1+3) = III		154.051,34	250.292,80
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'exploració (2+4) = IV		(11.978,09)	15.839,71
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		(68.149,27)	(37.085,66)
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'exploració (I-II+III-IV+ - V)		838.659,10	396.077,70
B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
2.- Inversions immobiliàries		54.685,01	53.774,80
4.- Instruments financers		(3.288.587,38)	6.116.384,56
6.- Interessos cobrats		30.588,53	39.869,10
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió		0,00	0,00
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (2+4+6+9) = VI		(3.203.313,84)	6.210.028,46
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
1.- Immobilitzat material		87.021,08	106.210,27
2.- Inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.- Actius intangibles		170.086,02	27.167,30
4.- Instruments financers		(157.319,28)	2.650.544,33
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+4) = VII		99.787,82	2.783.921,90
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		(3.303.101,66)	3.426.106,56
Total augment d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)		(2.464.442,56)	3.822.184,26
Efectiu i equivalents a l'inici del període	9	5.235.123,36	1.412.939,10
Efectiu i equivalents al final del període	9	2.770.680,80	5.235.123,36
Components de l'efectiu i equivalents al final del període			
1.- Caixa i bancs	9	2.770.680,80	5.235.123,36
Total efectiu i equivalents al final del període		2.770.680,80	5.235.123,36

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 1.- INFORMACIÓ GENERAL SOBRE L'ENTITAT I LA SEVA ACTIVITAT

a. Constitució

L'Entitat MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, Mutualitat de Previsió Social a prima fixa va ser fundada a Girona l'any 1929 i inscrita en el Registre Oficial de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya amb el número 0025.

b. Legislació Aplicable

L'Entitat es regeix pels seus Estatuts, que han estat adaptats a la legislació vigent, i aprovats i inscrits al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya, pels acords dels Organismes Socials i les altres normes interiors que les desenvolupen i en el que resulti d'aplicació per la legislació general, que és bàsicament la següent:

-Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel que s'aprova el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores i les seves modificacions contingudes en el Reial Decret 1736/2010, de 23 de desembre i en Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.

-Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

-Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre, pel que s'aprova el reglament d'ordenació i supervisió de l'assegurança privada, i posteriors modificacions fins 2015, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat pel Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.

-Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

-Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de l'assegurança privada, y el seu text refós, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, en tot allò que no ha estat derogat per la Llei 20/2015.

-Real Decreto 1430/2002, de 27 de desembre, pel que s'aprova el Reglament de Mutualitats de Previsió Social y posteriors modificacions fins 2015, en tot allò que no ha estat derogat y/o modificat pel Reial Decret 1060/2015.

-Llei 10/2003, de 13 de juny, de les Mutualitats de Previsió Social de Catalunya i Decret 279/2003 de 4 de novembre, que desenvolupa la Llei.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 1.- INFORMACIÓ GENERAL SOBRE L'ENTITAT I LA SEVA ACTIVITAT

(Continuació)

c. Objecte Social, Durada i Àmbit d'Aplicació

Constitueix l'objecte de la Mutualitat l'exercici de la previsió social, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats sense afany de lucre.

La durada de la Mutualitat s'estableix per temps indefinit, encara que podrà dissoldre's en els casos previstos en els seus Estatuts i previ acompliment dels tràmits legals i reglamentaris.

L'àmbit d'actuació s'estén a Catalunya.

NOTA 2.- BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

a. Imatge fidel

Els Comptes Anuals estan formats pel balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la present memòria, formant el conjunt de totes una unitat.

Els Comptes Anuals adjunts han estat preparats a partir dels registres comptables de l'Entitat a 31 de desembre de 2020, seguint els criteris establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, i reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, així com la veracitat dels fluxos incorporats en l'estat de fluxos d'efectiu.

Els Comptes Anuals adjunts estan expressats en euros.

No existeixen raons excepcionals per les que, per mostrar la imatge fidel, no s'hagin aplicat disposicions legals en matèria comptable.

Aquests Comptes Anuals, que han estat formulats per la Junta Directiva de l'Entitat, es sotmetran a l'aprovació de l'Assemblea General i s'estima que seran aprovats sense cap modificació.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 2.- BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

(Continuació)

b. Principis comptables

En la confecció dels Comptes Anuals s'han aplicat els principis comptables establerts en el Pla General de Comptabilitat per a Entitats Asseguradores.

c. Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa

No hi ha supòsits clau sobre el futur, així com d'altres dades rellevants sobre l'estimació de la incertesa en la data de tancament de l'exercici, que comportin un risc important que pugui suposar canvis significatius en el valor dels actius i passius en l'exercici següent.

No hi ha canvis d'estimacions comptables que siguin significatius i que afectin l'exercici actual o que s'espera que puguin afectar els exercicis futurs.

No es té constància de l'existència d'incerteses importants, relatives a esdeveniments o condicions que puguin aportar dubtes significatius sobre la possibilitat que l'empresa segueixi funcionant normalment. Els Comptes Anuals s'han elaborat sota el principi d'empresa en funcionament.

d. Comparació de la informació

Es presenten a efectes comparatius, amb cadascuna de les partides del Balanç i del Compte de Pèrdues i Guanys, a més de les xifres de l'exercici, les corresponents a l'exercici anterior.

e. Agrupació de partides

Els Comptes Anuals no tenen cap partida que s'hagi agrupat en el balanç, en el compte de pèrdues i guanys, en l'estat de canvis en el patrimoni net i en l'estat de fluxos d'efectiu.

f. Elements recollits en diverses partides

No es presenten elements patrimonials registrats en dues o més partides del balanç.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 2.- BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

(Continuació)

g. Canvis en criteris comptables

No s'han produït ajustaments per canvis en criteris comptables en el present exercici.

h. Correcció d'errors

S'han produït ajustaments per correcció d'errors en el present exercici, i en conseqüència s'han re expressat les xifres de l'exercici anterior:

2020:

	<u>Imports</u>
Errors ajustos valoració AFDV	42.178,15
	<u>42.178,15</u>
	<u>Exercicis anterior</u>
Errors ajustos valoració AFDV	42.178,15
	<u>42.178,15</u>

Aquesta correcció d'errors han tingut un efecte en exercicis anteriors, concretament a la compte de reserves al resultat d'Euros 42.178,15 (benefici).

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

Durant l'exercici 2019 també es van produir ajustaments per correcció d'errors:

2019:

	<u>Imports</u>
Deteriorament accions	192.806,71 nota 9
	<u>192.806,71</u>
	<u>Exercici 2018</u>
Deteriorament accions	192.806,71
	<u>192.806,71</u>

Aquesta correcció d'errors han tingut un efecte al resultat de l'exercici 2018 d'Euros -192.806,71 (pèrdua).

i. Criteris d'imputació de despeses i ingressos

Les despeses es registren en els comptes corresponents del grup 6. No obstant, aquelles despeses que inicialment classificades per naturalesa hagin de ser objecte de reclassificació per destí, es traspassen als comptes corresponents del grup 0.

El criteri d'imputació utilitzat és el "d'assignació per temps".

Els ingressos i despeses derivats directament de la pràctica d'operacions d'assegurances s'atribueixen al compte tècnic de vida o de no vida, segons la naturalesa de l'operació de què derivin.

Els ingressos i despeses de les inversions imputables a les activitats de vida i de no vida són, respectivament, els derivats dels actius assignats a cada activitat, en virtut dels criteris adoptats per l'Entitat per a establir la gestió separada de cada una d'elles i recollides en el registre d'inversions.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 3.- APROVACIÓ I DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS I RESERVES

La Junta Directiva de l'Entitat proposarà, a l'Assemblea General, la següent distribució de resultats de 2020:

	(Euros)
BASES DE REPARTIMENT	
- Resultat de l'exercici (benefici)	630.233,22
DISTRIBUCIÓ	
- Altres Reserves	630.233,22

L'Assemblea General va aprovar la següent distribució de resultats de 2019:

	(Euros)
BASES DE REPARTIMENT	
- Resultat de l'exercici (benefici)	67.152,06
DISTRIBUCIÓ	
- Altres Reserves	67.152,06

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 4.- NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

a. Immobilitzat intangible

L'immobilitzat intangible està registrat al cost d'adquisició menys l'amortització acumulada, que es calcula aplicant el mètode lineal en base a la vida útil estimada.

b. Immobilitzat material i inversions immobiliàries

Els elements de l'immobilitzat material i les inversions immobiliàries es valoren inicialment pel seu cost, ja sigui el preu d'adquisició o cost de producció. Amb posterioritat al seu reconeixement inicial, els elements de l'immobilitzat material es valoren pel seu cost, menys l'amortització acumulada, i en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament reconegudes.

Es classifiquen com a inversions immobiliàries aquells terrenys i aquelles construccions que es posseeixen per obtenir rendes i/o plusvàlues.

S'amortitza segons el mètode lineal, en base al percentatge anual que en opinió de la Direcció de l'Entitat correspon a la vida útil estimada dels béns respectius, atenent al seu estat d'utilització i conservació. Els coeficients d'amortització que s'apliquen són els següents:

	<u>Percentatges</u>
Equips informàtics	25%
Mobiliari i Instal·lacions	10%
Altres immobilitzats	10%-20%
Immobles (exclòs el valor del terreny)	2%

Les despeses per reparació i manteniment que no suposen un increment de la vida útil, es registren com a despesa de l'exercici.

Els costos d'ampliació, renovació o millora que suposen un augment de la seva capacitat, productivitat, o allargament de la vida útil dels béns, es comptabilitzen com a més cost dels corresponents béns.

Els béns i elements retirats es comptabilitzen donant de baixa els saldos que presenten en els corresponents comptes d'actiu i d'amortització acumulada.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 4.- NORMES DE VALORACIÓ

(Continuació)

Els elements de l'immobilitzat material es donen de baixa en el moment de la seva alienació o disposició per un altre via o quan no s'espera obtenir beneficis o rendiments econòmics futurs.

La diferència entre l'import que, si s'escau, s'obtingui d'un element de l'immobilitzat material, net dels costos de venda, i el seu valor comptable, ha de determinar el benefici o la pèrdua sorgida quan es doni de baixa aquest element, que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què aquesta es produeix.

c. Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar

En el cas d'arrendaments operatius, els ingressos i despeses, corresponents a l'arrendador i a l'arrendatari, derivats dels acords d'arrendament es consideren, respectivament, ingrés i despesa de l'any en què es meritin i s'imputen al compte de pèrdues i guanys. Com a arrendador, es continuen presentant i valorant els actius cedits en arrendament conforme a la seva naturalesa i s'incrementa el valor comptable en l'import dels costos directes del contracte que li siguin imputables, els quals es reconeixen com a despesa durant el termini del contracte aplicant el mateix criteri utilitzat per al reconeixement dels ingressos de l'arrendament.

d. Instruments financers

Els instruments financers es reconeixen en el balanç quan l'Entitat es converteix en una part obligada del contracte o negoci jurídic, conforme a les disposicions del mateix.

Els instruments financers es classifiquen en actius financers, passius financers o instruments de patrimoni propi. A efectes de la seva valoració es classifiquen en categories.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 4.- NORMES DE VALORACIÓ

(Continuació)

Categories d'actius financers

1. Préstecs i partides a cobrar

Els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com els avançaments i crèdits al personal, es valoren pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, els crèdits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per aquest import, llevat que s'hagin deteriorat.

Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

2. Inversions mantingudes fins al venciment

Les inversions mantingudes fins al venciment es valoren inicialment pel seu valor raonable que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 4.- NORMES DE VALORACIÓ

(Continuació)

3. Actius financers disponibles per a la venda

Els actius financers disponibles per a la venda es valoren inicialment pel seu valor raonable que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable es registren directament en el patrimoni net, fins que l'actiu financer sigui baixa del balanç o es deteriori, moment en què l'import així reconegut s'imputa al compte de pèrdues i guanys.

4. Inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades

Les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades es valoren inicialment pel seu cost que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost menys, si s'escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament. L'import de la correcció valorativa serà la diferència entre el seu valor en llibres i l'import recuperable, entès aquest com l'import més alt entre el seu valor raonable menys els seus costos de venda i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs derivats de la inversió. Llevat que hi hagi una millor evidència de l'import recuperable de les inversions, en l'estimació del deteriorament d'aquesta classe d'actius es pren en consideració el patrimoni net de l'entitat participada corregit per les plusvàlues tàcites que hi hagi en la data de la valoració.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 4.- NORMES DE VALORACIÓ

(Continuació)

Categories de passius financers

1. Dèbits i partides a pagar

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació rebuda ajustat pels costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Els dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, es valoren pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Posteriorment, els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys.

No obstant això, els dèbits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'import esmentat.

e. Provisions Tècniques

Les provisions per prestacions pendents de pagament i liquidació inclouen l'import definitiu dels sinistres o prestacions pendents de pagament al tancament de l'exercici, l'import estimat dels costos dels sinistres pendents de tramitació o de declaració al tancament de l'exercici, i les despeses de liquidació d'aquests sinistres. Totes elles es calculen d'acord amb els articles 39, 40, 41 i 42 del Reial Decret 239/2007, de 16 de febrer i actualment en base a la Disposició Addicional cinquena del Reial Decret 1060/2015 de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

Les altres provisions tècniques corresponen a la provisió per la prestació d'ajut a l'enterrament i representen l'excés de valor actual de les obligacions futures de l'Entitat sobre el valor actual de les quotes que hagin de satisfer els mutualistes. S'han comptabilitzat en base al càlcul actuarial determinat per un actuari extern a l'Entitat i membre titular de l'Institut d'Actuaris Espanyols, utilitzant el sistema de capitalització individual, d'acord amb el criteri contemplat en l'article 46 del

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 4.- NORMES DE VALORACIÓ

(Continuació)

Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades aprovat pel RD 2486/1998, de 20 de novembre. Actualment en base a la Disposició Addicional cinquena del Reial Decret 1060/2015 de 20 de novembre , d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores. Les bases tècniques adoptades han estat les taules de mortalitat PASEM-2010(H) per gènere en les prestacions d'enterrament i PERF-2000 per prestació especial invalidesa i s'utilitza l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc per a desembre de 2019, prevista en l'article 54 del Reial Decret 1060/2015 de 20 de novembre , d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

f. Impost sobre el Valor Afegit (IVA)

L'iva suportat no deduïble forma part del preu d'adquisició dels actius, així como dels serveis.

g. Impost sobre beneficis

L'impost corrent és la quantitat que satisfà l'empresa com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost o impostos sobre el benefici relatives a un exercici.

Les deduccions i altres avantatges fiscals en la quota de l'impost, excloses les retencions i pagaments a compte, així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest, donen lloc a un import inferior de l'impost corrent.

L'impost corrent corresponent a l'exercici present i als anteriors, es reconeix com un passiu en la mesura que estigui pendent de pagament. En cas contrari, si la quantitat ja pagada, corresponent a l'exercici present i als anteriors, excedeix l'impost corrent per aquests exercicis, l'excés es reconeix com un actiu.

Les diferències temporànies són les derivades de la diferent valoració, comptable i fiscal, atribuïda als actius, passius i determinats instruments de patrimoni propi de l'empresa, en la mesura que tinguin incidència en la càrrega fiscal futura.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 4.- NORMES DE VALORACIÓ

(Continuació)

Els actius i passius per impost corrent es valoren per les quantitats que s'espera pagar o recuperar.

Els actius i passius per impost diferit es valoren segons els tipus de gravamen esperats en el moment de la seva reversió.

La despesa o ingrés per impost sobre beneficis de l'exercici comprèn la part relativa a la despesa o ingrés per l'impost corrent i la part corresponent a la despesa o ingrés per l'impost diferit.

L'Entitat està subjecte al règim general de l'Impost sobre Societats pels rendiments de la totalitat de les seves activitats i amb una quota del 25%.

h. Criteris d'imputació de despeses i ingressos

Els ingressos i despeses es registren comptablement segons el meritament, amb independència de la data del seu cobrament o pagament.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 5.- IMMOBILITZAT MATERIAL

El saldo d'aquesta partida es desglossa a 31 de desembre de 2020, de la següent manera:

	Euros.....			Valor Net
	Valor Adquisició	Fons Amortització	Deteriorament	
Terrenys	454.051,75	0,00	0,00	454.051,75
Construccions	932.816,86	(353.833,16)	(171.157,43)	407.826,27
Mobiliari	184.886,78	(157.740,21)	0,00	27.146,57
Instal.lacions	1.453.650,90	(1.340.260,74)	0,00	113.390,16
Equips informàtics	272.272,35	(212.499,56)	0,00	59.772,79
Altres immobilitzats	16.256,12	(16.153,44)	0,00	102,68
TOTAL	3.313.934,76	(2.080.487,11)	(171.157,43)	1.062.290,22

El saldo d'aquesta partida es desglossa a 31 de desembre de 2019, de la següent manera:

	Euros.....			Valor Net
	Valor Adquisició	Fons Amortització	Deteriorament	
Terrenys	454.051,75	0,00	0,00	454.051,75
Construccions	932.816,86	(336.590,82)	(181.524,57)	414.701,47
Mobiliari	181.313,17	(153.556,44)	0,00	27.756,73
Instal.lacions	1.388.785,95	(1.320.713,23)	0,00	68.072,72
Equips informàtics	233.544,90	(194.091,09)	0,00	39.453,81
Altres immobilitzats	16.256,12	(16.153,44)	0,00	102,68
TOTAL	3.206.768,75	(2.021.105,02)	(181.524,57)	1.004.139,16

MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 6.- IMMOBILITZAT MATERIAL
(Continuació)

El moviment d'aquests comptes durant l'exercici 2020 ha estat el següent:

	EUROS						
	Terrenys	Construccions	Mobiliari	Instal·lacions	Equips Informàtics	Altres Inmobilitzat	Total
Saldo inicial	454.051,75	932.816,86	188.313,17	1.388.785,95	233.544,90	16.256,12	3.206.768,75
Altes	0,00	0,00	3.573,61	64.864,95	38.727,15	0,00	107.166,01
Baixes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VALOR DE COST	454.051,75	932.816,86	188.886,78	1.453.650,90	272.272,35	16.256,12	3.313.934,76
Saldo inicial	0,00	(336.590,82)	(153.556,44)	(1.320.713,23)	(194.091,09)	(16.153,44)	(2.021.105,02)
Altes	0,00	(17.242,34)	(4.183,77)	(19.547,51)	(18.408,47)	0,00	(59.382,09)
Baixes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AMORT. ACUMULADA	0,00	(353.833,16)	(157.740,21)	(1.340.260,74)	(212.499,56)	(16.153,44)	(2.080.487,11)
Saldo inicial reexpressat (corr)	0,00	(181.524,57)	0,00	0,00	0,00	0,00	(181.524,57)
Altes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Baixes	0,00	10.367,14	0,00	0,00	0,00	0,00	10.367,14
DETERIORAMENT	0,00	(171.157,43)	0,00	0,00	0,00	0,00	(171.157,43)
V.NET COMPTABLE	454.051,75	407.826,27	27.146,57	113.390,16	59.772,79	102,68	1.062.290,22

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 5.- IMMOBILITZAT MATERIAL
(Continuació)

El moviment d'aquests comptes durant l'exercici 2019 ha estat el següent:

Euros

	Terrenys	Construccions	Mobiliari	Instal·lacions	Equips Informàtics	Altres Immobilitzat	Total
Saldo inicial	454.051,75	932.816,86	162.700,90	1.377.789,47	211.597,19	16.256,12	3.155.212,29
Altes	0,00	0,00	18.612,27	10.996,48	21.947,71	0,00	51.556,46
Baixes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VALOR DE COST	454.051,75	932.816,86	181.313,17	1.388.785,95	233.544,90	16.256,12	3.206.768,75
Saldo inicial	0,00	(319.348,48)	(147.619,25)	(1.285.526,67)	(182.876,20)	(16.153,44)	(1.951.524,04)
Altes	0,00	(17.242,34)	(5.937,19)	(35.186,56)	(11.214,89)	0,00	(69.580,98)
Baixes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AMORT ACUMULADA	0,00	(336.590,82)	(153.556,44)	(1.320.713,23)	(194.091,09)	(16.153,44)	(2.021.105,02)
Saldo inicial reexpressat (corr)	0,00	(191.891,71)	0,00	0,00	0,00	0,00	(191.891,71)
Altes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Baixes	0,00	10.367,14	0,00	0,00	0,00	0,00	10.367,14
DETERIORAMENT	0,00	(181.524,57)	0,00	0,00	0,00	0,00	(181.524,57)
V.NET COMPTABLE	454.051,75	414.701,47	27.756,73	68.072,72	39.453,81	102,68	1.004.139,16

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 5.- IMMOBILITZAT MATERIAL

(Continuació)

En base a les taxacions efectuades per la societat “Valoraciones y tasaciones hipotecarias, S.A.” es va posar de manifest un deteriorament d’un immoble que és en l’exercici 2018.

A 31 de desembre de 2020 i de 2019 es registra una reversió del deteriorament d’Euros 10.367,14.

A 31 de desembre de 2020 hi ha elements totalment amortitzats per un total d’Euros 1.653.366,74 de valor d’adquisició. L’esmentat import a 31 de desembre de 2019 és d’Euros 1.600.963,54.

El seu detall és el següent:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Construccions	70.700,15	70.700,15
Mobiliari	144.914,88	135.586,72
Instal.lacions	1.247.910,46	1.209.117,77
Equips informàtics	173.585,10	169.302,74
Altres immobilitzat material	16.256,16	16.256,16
	<u>1.653.366,75</u>	<u>1.600.963,54</u>

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 6.- INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

El moviment d'aquests comptes durant l'exercici 2020 ha estat el següent:

	...Euros....		
	<u>Terrenys</u>	<u>Edificis</u>	<u>Total</u>
Saldo inicial	107.329,81	216.529,94	323.859,75
Altes	0,00	62.920,00	62.920,00
Baixes	0,00	0,00	0,00
			<hr/>
VALOR DE COST	107.329,81	279.449,94	386.779,75
Saldo inicial	0,00	(134.265,38)	(134.265,38)
Altes	0,00	(4.656,32)	(4.656,32)
Baixes	0,00	0,00	0,00
			<hr/>
AMORT.ACUMULADA	0,00	(138.921,70)	(138.921,70)
VALOR NET COMPTABLE	107.329,81	140.528,24	247.858,05
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 6.- INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

(Continuació)

El moviment d'aquests comptes durant l'exercici 2019 ha estat el següent:

	...Euros....		
	<u>Terrenys</u>	<u>Edificis</u>	<u>Total</u>
Saldo inicial	107.329,81	216.529,94	323.859,75
Altes	0,00	0,00	
Baixes	0,00	0,00	0,00
VALOR DE COST	107.329,81	216.529,94	323.859,75
Saldo inicial	0,00	(129.934,79)	(129.934,79)
Altes	0,00	(4.330,59)	(4.330,59)
Baixes	0,00	0,00	0,00
AMORT.ACUMULADA	0,00	(134.265,38)	(134.265,38)
VALOR NET COMPTABLE	<u>107.329,81</u>	<u>82.264,56</u>	<u>189.594,37</u>

Les inversions immobiliàries corresponen en la seva totalitat a locals propietat de l'Entitat que es troben arrendats. Els ingressos procedents d'aquests lloguers es troben detallats en la nota núm.8. Les despeses per a la seva explotació durant l'exercici 2020 van ser d'Euros 8.690,93. Les despeses per a la seva explotació durant l'exercici 2019 van ser d'Euros 7.685,97.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 7.- IMMOBILITZAT INTANGIBLE

El saldo d'aquesta partida es desglossa a 31 de desembre de 2020, de la següent manera:

	Saldo Inicial	Altes	Baixes	Saldo Final
Aplicacions informàtiques	696.737,12	87.021,08	0,00	783.758,20
Amortització acumulada	-527.133,54	-71.697,12	0,00	-598.830,66
VALOR NET COMPTABLE	169.603,58	15.323,96	0,00	184.927,54

A 31 de desembre de 2020 hi ha elements totalment amortitzats per un import total de 420.058,97 Euros de valor d'adquisició.

El saldo d'aquesta partida es desglossa a 31 de desembre de 2019, de la següent manera:

	Saldo Inicial	Altes	Baixes	Saldo Final
Aplicacions informàtiques	664.357,52	32.379,60	0,00	696.737,12
Amortització acumulada	-451.657,70	-75.475,84	0,00	-527.133,54
VALOR NET COMPTABLE	212.699,82	-43.096,24	0,00	169.603,58

A 31 de desembre de 2019 hi ha elements totalment amortitzats per un import total de 359.274,06 Euros de valor d'adquisició.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 8.- ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALESA SIMILAR

Arrendaments operatius

L'import d'ingressos a 31 de desembre de 2020 dels arrendaments operatius, en els que l'Entitat és la part arrendadora és d'Euros 53.048,20 i correspon en la seva totalitat a arrendaments de locals.

L'import d'ingressos a 31 de desembre de 2019 dels arrendaments operatius, en els que l'Entitat és la part arrendadora és d'Euros 48.496,48 i correspon en la seva totalitat a arrendaments de locals.

Les quotes reconegudes com a despesa de l'exercici 2020 pels arrendaments operatius en els quals l'Entitat és la part arrendatària, són d'Euros 2.137,53.

Les quotes reconegudes com a despesa de l'exercici 2019 pels arrendaments operatius en els quals l'Entitat és la part arrendatària, són d'Euros 1.367,16.

Tots els esmentats arrendaments operatius són cancel.lables.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

Variació:

Les variacions dels actius financers respecte a l'exercici anterior són les següents :

	Variació 2020-2019	Variació 2019-2018
Instrumentos de patrimoni	5.822.876,69	(1.039.223,06)
Valors representatius de deute	538.070,45	(432.832,16)
Dipòsits en entitats de crèdit	(3.025.000,00)	(1.950.000,00)
Crèdits per operacions d'assegurança dire	(8.623,60)	2.906,12
Altres crèdits	260,04	36.275,62
Tresoreria	(2.464.442,56)	3.822.184,26

Venciments:

El venciment per anys dels valors de renda fixa és el següent:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
2022	301.395,00	302.148,49
2023	0,00	0,00
2024	<u>868.685,08</u>	<u>203.512,23</u>
TOTAL	<u><u>1.170.080,08</u></u>	<u><u>505.660,72</u></u>

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

El venciment per anys dels dipòsits en entitats de crèdit és el següent:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
2020	0,00	3.725.000,00
2021	<u>700.000,00</u>	<u>0,00</u>
TOTAL	<u><u>700.000,00</u></u>	<u><u>3.725.000,00</u></u>

Valors de renda fixa

Els valors de renda fixa es desglossen com segueix a continuació :

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Oblig.Cellnex Telecom SAU(La Caixa)3,12	202.252,68	203.650,04
Oblig.Cellnex Telecom SAU(La Caixa)2,37	202.699,36	203.512,23
Oblig.Criteria CaixaHolding SAU (La Caixa)	99.142,32	98.498,45
Bons autopistas Atlantico (La Caixa)	665.985,72	0,00
TOTAL	<u><u>1.170.080,08</u></u>	<u><u>505.660,72</u></u>

A 31 de desembre de 2020 l'import nominal i de reemborsament d'aquestes inversions és d'Euros 1.166.000,00, i els interessos meritats implícits són d'Euros -1.520,67 i formen part del valor de l'actiu. Els interessos explícits meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2020 són d'Euros 10.374,07 i estan inclosos en l'epígraf A.13.III.Periodificacions de l'actiu del balanç. El tipus d'interès és d'entre 1,600% i 3,125%.

A 31 de desembre de 2019 l'import nominal i de reemborsament d'aquestes inversions és d'Euros 500.000,00, i els interessos meritats implícits són d'Euros -1.543,57 i formen part del valor de l'actiu. Els interessos explícits meritats i pendents de cobrament a 31 de desembre de 2019 són d'Euros 8.350,53 i estan inclosos en l'epígraf A.13.III.Periodificacions de l'actiu del balanç. El tipus d'interès és d'entre 1,625% i 3,125%.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

Inversions financeres en capital:

Els valors que inclou aquest apartat a 31 de desembre de 2020 són els següents:

<u>Classe valor</u>	<u>Preu d'adquisició</u>	<u>Valor raonable</u>	<u>Diferència</u>
Acc.telefonica	49.990,60	49.990,60	0,00
Acc.Banco Santander	116.108,09	116.108,09	0,00
50.817 acc. Banco Sabadell	120.248,56	120.248,56	0,00
40.426 acc. Bankia	51.747,44	51.747,44	0,00
5.000 acc. BBVA	46.069,79	46.069,79	0,00
DETERIORAMENT ACCIONS		-277.186,76	
100 accions Clínica Girona (1)	168.731,14	747.018,00	578.286,86
Acc.Avalis de Catalunya SGR	200,00	200,00	0,00
Goodgut Inversions S.L.	6.000,00	1.509,66	-4.490,34
FI SABADELL PRUDENTE, FI-PLUS	400.000,00	399.318,69	-681,31
FI JPM GOLBAL CONV (EUR) A (EUR)	609.980,26	803.736,17	193.755,91
FI BBVA CONSOLIDACION 85, FI	100.000,00	93.658,95	-6.341,05
FI BANKIA	500.000,00	504.106,84	4.106,84
CABK MONETART REND PT FI	4.500.000,00	4.498.293,40	-1.706,60
FI AM UNDI FRANCE	200.000,00	200.424,76	424,76
IBERCAJA BANCO SA	99.385,21	98.456,01	-929,20
TDA 20 A2 MTGE	30.404,50	30.657,67	253,17
HIPO HIPO-9 C MTGE	89.998,86	92.080,00	2.081,14
BCJAF 11 C MTGE	153.023,47	156.184,00	3.160,53
RURAL HIPOT 1B MTGE	201.674,39	200.491,25	-1.183,14
INTL CONSOLIDATED	84.784,64	93.619,18	8.834,54
CEPSA FINANCE	96.183,65	96.410,89	227,24
UNITED MEXICAN STATES	93.649,12	100.823,87	7.174,75
MOL HUNGARIAN OIL&GAS	99.354,09	103.443,21	4.089,12
VOLVO CAR AB	101.069,98	106.485,19	5.415,21
KRAFT HEINZ FOODS	104.325,37	107.210,16	2.884,79
TOTAL	8.022.929,16	8.541.105,62	795.363,22

(1) El valor de realització ha estat calculat en base als Comptes Anuals auditats de "Clínica de Girona, S.A." al 31 de desembre de 2019.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

Els valors que inclou aquest apartat a 31 de desembre de 2019 són els següents:

<u>Classe valor</u>	<u>Preu d'adquisició</u>	<u>Valor raonable</u>	<u>Diferència</u>
Acc.telefonica	49.990,60	49.990,60	0,00
Acc.Banco Santander	116.108,09	116.108,09	0,00
50.817 acc. Banco Sabadell	120.248,56	120.248,56	0,00
40.426 acc. Bankia	51.747,44	51.747,44	0,00
5.000 acc. BBVA	46.069,79	46.069,79	0,00
DETERIORAMENT ACCIONS		-203.545,81	
100 accions Clínica Girona (1)	168.731,14	702.624,00	533.892,86
Acc.Avalis de Catalunya SGR	200,00	200,00	0,00
Goodgut Inversions S.L.	6.000,00	6.000,00	0,00
FI SABADELL EQUILIBRADO, FI-PLUS	300.000,00	309.213,46	9.213,46
FI SABADELL PRUDENTE, FI-PLUS	400.000,00	399.780,03	-219,97
FI BGF EURO SHORT DUR BOND A2	196.536,29	194.323,87	-2.212,42
FI JPM GOLBAL CONV (EUR) A (EUR)	800.000,00	824.944,79	24.944,79
FI BBVA CONSOLIDACION 85, FI	100.000,00	100.524,12	524,12
TOTAL	2.355.631,91	2.718.228,94	566.142,84

(1) El valor de realització ha estat calculat en base als Comptes Anuals auditats de "Clínica de Girona, S.A." al 31 de desembre de 2018.

L'import d'Euros 599.890,18 i d'Euros 424.607,12 (re expressat) a 31 de desembre de 2020 i 2019, respectivament, correspon a l'ajust positiu de valor raonable, net de l'efecte impositiu, de les inversions financeres en capital de la cartera de actius financers disponibles per a la venda. Excepte una part (accions) que s'ha deteriorat degut a una caiguda de més d'un any i mig i de més d'un 40% de la seva cotització. El deteriorament a 31 de desembre de 2020 es d'Euros 73.640,95 i a 31 de desembre de 2019 es d'Euros 10.739,10.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

AF mantingudes per negociar:

L'import d'Euros 685.658,36 i d'Euros 812.007,27 a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 respectivament correspon a inversions financeres mantingudes per negociar. Els canvis en la seva valoració posterior, pel seu valor raonable, s'han imputat en la compte de pèrdues i guanys del seu corresponent exercici.

Dipòsits en institucions financeres:

El seu desglossament és el següent:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Bankia	0,00	0,00
Banc Popular	0,00	500.000,00
La Caixa	0,00	3.000.000,00
Banc Sabadell	0,00	25.000,00
Banc Santander	700.000,00	200.000,00
TOTAL	<u>700.000,00</u>	<u>3.725.000,00</u>

Els interessos que es cobren durant 2020 són del 0,00% al 0,20% TAE.

Els interessos que es cobren durant 2019 són del 0,00% al 0,20% TAE.

A 31 de desembre de 2020, els interessos explícits meritats i pendents de cobrament dels dipòsits són d'Euros -30,50.

A 31 de desembre de 2019, els interessos explícits meritats i pendents de cobrament dels dipòsits són d'Euros -20,41.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

Crèdits per operacions d'assegurança directa:

L'import d'Euros 20.833,52 correspon al total de quotes meritades a 31 de desembre de 2020 i que encara no havien estat cobrades per l'Entitat. Hi són incloses les quotes cobrades per cada delegació i que a 31 de desembre de 2020 els corresponents delegats encara no han liquidat a l'Entitat.

L'Entitat té deteriorades a 31 de desembre de 2020 Euros 3.857,29 per quotes pendents de cobrament, d'acord amb l'experiència dels darrers exercicis.

L'import d'Euros 30.026,01 correspon al total de quotes meritades a 31 de desembre de 2019 i que encara no havien estat cobrades per l'Entitat. Hi són incloses les quotes cobrades per cada delegació i que a 31 de desembre de 2019 els corresponents delegats encara no han liquidat a l'Entitat.

L'Entitat té deteriorades a 31 de desembre de 2019 Euros 4.426,18 per quotes pendents de cobrament, d'acord amb l'experiència dels darrers exercicis.

El moviment de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament és el següent:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo inicial	4.426,18	5.187,47
Dotació exercici	3.857,29	4.426,18
Aplicació exercici	(4.426,18)	(5.187,47)
	<u>3.857,29</u>	<u>4.426,18</u>

MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

Altres crèdits

La resta de crèdits es desglossen com segueix a continuació:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Fiances constituïdes	7.216,07	7.216,07
Deutors	68.328,20	68.068,16
	<hr/>	<hr/>
TOTAL	<u>75.544,27</u>	<u>75.284,23</u>

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

Tresoreria:

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2020 és el següent:

	Situació a l'inici	Situació al final	Variació de l'exercici
Caixa	5.910,08	5.771,39	-138,69
Comptes corrents en institucions de crèdit	5.229.213,28	2.764.909,41	-2.464.303,87
TOTAL	5.235.123,36	2.770.680,80	-2.464.442,56

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2019 és el següent:

	Situació a l'inici	Situació al final	Variació de l'exercici
Caixa	1.943,76	5.910,08	3.966,32
Comptes corrents en institucions de crèdit	1.410.995,34	5.229.213,28	3.818.217,94
TOTAL	1.412.939,10	5.235.123,36	3.822.184,26

Els saldos de comptes corrents són de lliure disposició.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

9.2. Participacions en entitats del grup i associades

L'import d'Euros 185.500,00 correspon al 100% de les participacions de Giromèdic, S.L., que l'Entitat va adquirir en data 4 de novembre de 1994. El seu objecte social és la prestació de serveis sanitaris, per mitjà de facultatius competents. El seu domicili social està al carrer Juli Garreta, 12 de Girona.

A 31 de desembre de 2020 el net patrimonial és d'Euros 79.581,55. A 31 de desembre de 2019 el net patrimonial és d'Euros 113.598,39. A 31 de desembre de 2020 es registra el corresponen deteriorament de l'exercici d'Euros 34.016,84. A 31 de desembre de 2019 es registra el corresponen deteriorament de l'exercici d'Euros 7.426,88.

Els fons propis es desglossen com segueix:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Capital social	185.500,00	185.500,00
Reserves	51.700,58	51.700,58
Rtats.negatius ex.anteriors	(123.602,19)	(116.175,31)
Resultat de l'exercici	<u>(34.016,84)</u>	<u>(7.426,88)</u>
TOTAL	<u><u>79.581,55</u></u>	<u><u>113.598,39</u></u>

El capital social està representat per 1.855 participacions d'Euros 100 de valor nominal unitari. El valor teòric comptable unitari a 31 de desembre de 2020 és d'Euros 42,90. El valor teòric comptable unitari a 31 de desembre de 2019 és d'Euros 61,23.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

9.3. Passius financers

Les categories de passius financers són les següents :

	Dèbits i partides a pagar	Dèbits i partides a pagar	TOTAL	TOTAL
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Deutes per operacions d'assegurança - Deutes amb mediadors	0,00	0,00	0,00	0,00
Altres deutes - Resta de deutes	123.125,40	127.397,51	123.125,40	127.397,51
TOTAL	123.125,40	127.397,51	123.125,40	127.397,51

Veure detall pàgina següent.

Les variacions dels passius financers respecte a l'exercici anterior són les següents:

	Variació 2020-2019	Variació 2019-2018
Resta d'altres deutes	<u>(4.272,11)</u>	<u>(5.516,94)</u>
TOTAL	<u>(4.272,11)</u>	<u>(5.516,94)</u>

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2020 tenen el seu venciment en l'exercici 2020, excepte les fiances rebudes.

Tots els passius financers a 31 de desembre de 2019 tenen el seu venciment en l'exercici 2019, excepte les fiances rebudes.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

Resta d'altres deutes

El detall d'aquesta partida és el següent:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Fiances rebudes	7.204,05	7.204,05
Remuneracions pendents de pagament	0,02	0,00
Partides pendents d'aplicació	0,00	0,00
Creditors per prestacions de serveis	<u>115.921,33</u>	<u>120.193,46</u>
TOTAL	<u><u>123.125,40</u></u>	<u><u>127.397,51</u></u>

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

9.4. Informació relacionada amb el compte de pèrdues i guanys i el patrimoni net

El detall dels ingressos que han generat els actius financers és el següent:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Comptes corrents	0,00	0,00
Altres ingressos financ.no tècnics	0,00	0,00
Dipòsits en entitats de crèdit	2,71	405,35
Intruments de patrimoni (acc+fo inv)	40.586,67	25.025,32
Valors representatius deute (RF)	41.951,83	48.715,78
Valors representatius deute (RM)	73.334,90	70.333,91
TOTAL	<u>155.876,11</u>	<u>144.480,36</u>

A 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019, les despeses que han generat els actius financers mantinguts per negociar son d'Euros 69.161,14 i d'Euros 2.529,13 respectivament corresponents a valors representatius de deute.

Durant l'exercici 2020, els canvis produïts en el valor raonable dels actius financers disponibles per a la venda han originat unes despeses d'Euros 233.656,49 import que s'ha comptabilitzat dins del patrimoni net de l'entitat, descomptant el corresponent efecte impositiu.

Durant l'exercici 2019, els canvis produïts en el valor raonable dels actius financers disponibles per a la venda han originat uns ingressos d'Euros 265.732,99 import que s'ha comptabilitzat dins del patrimoni net de l'entitat, descomptant el corresponent efecte impositiu.

El deteriorament de valor dels actius financers disponibles per a la venda a 31 de desembre de 2020 es d'Euros 78.131,29 i a 31 de desembre de 2019 es d'Euros 10.739,10.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

9.5. Fons Propis

El saldo del Fons Mutual a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 ascendeix a Euros 330.050,61 i 330.050,61, respectivament. Els Euros 300.000,00 es va constituir per un import inicial d'Euros 6.010,12 amb càrrec als Beneficis de l'Entitat. Durant l'any 1996 i per tal d'adaptar-se a la nova normativa vigent es va incrementar el Fons Mutual fins arribar a Euros 30.050,61 amb càrrec als Beneficis de l'Exercici 1995. Durant l'exercici 2001 es va dur a terme una nova ampliació del Fons Mutual d'Euros 269.949,39 amb càrrec a reserves voluntàries. Durant l'exercici 2017 s'absorbeix la MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA GERMANS SÀBAT, Fons Mutual de la qual es d'Euros 30.050,61.

Les Reserves de l'Entitat a 31 de desembre de 2020 ascendeixen a Euros 9.305.192,87. A 31 de desembre de 2019 el seu import re expressat van ser d'Euros 9.238.040,81. Aquestes reserves són de lliure disposició previ acord de l'Assemblea General.

Les correccions d'errors registrades a continuació corresponen a les correccions detallades a la nota 2.

El moviment dels FONS PROPIS durant l'any 2020 ha estat el següent:

	Saldo 01.01.2020	Altes	Traspassos	Saldo 31.12.20
Fons Mutual	330.050,61	0,00	0,00	330.050,61
Altres reserves	9.238.040,81	0,00	67.152,06	9.305.192,87
Resultat	67.152,06	630.233,22	(67.152,06)	630.233,22
TOTAL	9.635.243,48	630.233,22	0,00	10.265.476,70

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

9.5. Fons Propis

El moviment dels FONS PROPIS durant l'any 2019 ha estat el següent:

	Saldo		re expressat			Saldo
	01.01.2018	Correcció	Saldo	Altes	Traspassos	31.12.19
		errors	31.12.18			
Fons Mutual	330.050,61		330.050,61	0,00	0,00	330.050,61
Altres reserves	9.077.456,63	42.178,15	9.119.634,78	0,00	118.406,03	9.238.040,81
Resultat	311.212,74	(192.806,71)	118.406,03	67.152,06	(118.406,03)	67.152,06
TOTAL	9.718.719,98	(150.628,56)	9.568.091,42	67.152,06	0,00	9.635.243,48

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 9.- INSTRUMENTS FINANCERS

(Continuació)

9.6. 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 un 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 controlada ja que es porta una gestió prudent del risc de tipus d'interès basada en inversions de renda fixa.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 10.- SITUACIÓ FISCAL

Segons les disposicions legals vigents les liquidacions dels impostos no poden considerar-se definitives fins que no han estat inspeccionades per les autoritats fiscals o ha passat el temps de prescripció de quatre anys.

En opinió de la direcció de l'Entitat no existeixen contingències d'importos significatius que poguessin derivar-se de la revisió dels anys oberts a possible inspecció.

10.1. Administracions públiques creditors

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 és el següent:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Passius per impost corrent	85.791,20	0,00
Passius per impost diferit	332.968,09	224.659,67
Passius fiscals	<u>418.759,29</u>	<u>224.659,67</u>
HP Creditora per IVA	1.038,73	973,44
HP Creditora per IRPF	48.984,80	47.016,04
Organismes Seguretat Social Creditors	17.930,59	23.957,73
Consorci Compensació Assegurances	2.802,61	2.876,25
Impost sobre Primes Assegurances	1.407,67	1.107,64
Deutes amb les Adm.Públiques	<u>72.164,40</u>	<u>75.931,10</u>

El saldo d'Euros 1.038,73 correspon a l'IVA del mes de desembre de 2020 i que ha estat ingressat al gener de 2021. El saldo d'Euros 973,44 correspon a l'IVA del mes de desembre de 2019 i que ha estat ingressat al gener de 2020.

El saldo d'Euros 48.984,80 correspon a les retencions practicades per l'Entitat durant el mes de desembre de 2020 i que han estat ingressades al gener de 2021.

El saldo d'Euros 47.016,04 correspon a les retencions practicades per l'Entitat durant el mes de desembre de 2019 i que han estat ingressades al gener de 2020.

El saldo d'Euros 17.930,59 correspon a la Seguretat Social meritada durant el mes de desembre de 2020 i que ha estat ingressada al gener de 2021.

El saldo d'Euros 23.957,73 correspon a la Seguretat Social meritada durant el mes de desembre de 2019 i que ha estat ingressada al gener de 2020.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 10.- SITUACIÓ FISCAL

(Continuació)

El saldo d'Euros 2.802,61 correspon al saldo pendent de liquidar del Consorci de Compensació d'Assegurances a 31 de desembre de 2020.

El saldo d'Euros 2.876,25 correspon al saldo pendent de liquidar del Consorci de Compensació d'Assegurances a 31 de desembre de 2019.

El saldo d'Euros 1.407,67 correspon al saldo pendent de liquidar per l'Impost sobre Primes d'Assegurances a 31 de desembre de 2020.

El saldo d'Euros 1.107,64 correspon al saldo pendent de liquidar per l'Impost sobre Primes d'Assegurances a 31 de desembre de 2019.

10.2. Administracions públiques deutores

El detall d'aquesta partida a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 és el següent:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Impostos corrents	0,00	36.796,94
Impostos diferits	<u>20.066,68</u>	<u>14.872,68</u>
Actius fiscals	<u><u>20.066,68</u></u>	<u><u>51.669,62</u></u>

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 10.- SITUACIÓ FISCAL

(Continuació)

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'Impost sobre Societats de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2020 i 2019 és la següent:

	Compte de Pèrdues i Guanys		Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net	
	2.020	2.019	2.020	2.019
Ingressos i despeses de l'exercici	630.233,22	67.152,06	175.242,37	199.299,74
Impost de Societats	217.800,31	21.758,55	58.414,12	66.433,25
Resultat comptable abans d'Impostos	848.033,53	88.910,61	233.656,49	265.732,99
Diferències permanents	24.854,01	-1.484,42		
Diferències temporals	-178.747,04	-21.719,97		
Base imposable	694.140,50	65.706,22		
Reserva de Capitalització	0,00	0,00		
Base imposable definitiva	694.140,50	65.706,22		
Quota 25%	173.535,13	16.426,56		
Otras deduccions	-421,58	-98,00		
Quota Ajustada	173.113,55	16.328,56		
Retencions	-19.173,08	-16.039,84		
Pagaments a compte	-68.149,27	-37.085,66		
A liquidar/(a retornar)	85.791,20	-36.796,95		

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 10.- SITUACIÓ FISCAL

(Continuació)

La conciliació numèrica entre la despesa per Impost de Societats i el resultat de multiplicar els tipus de gravamen aplicables al total d'ingressos i despeses reconeguts, és la següent :

	<u>A 31.12.20</u>	<u>A 31.12.19</u>
	Euros	Euros
Ingressos i despeses reconeguts	630.233,22	67.152,06
Despesa per impostos sobre beneficis	<u>217.800,31</u>	<u>21.758,55</u>
	848.033,53	88.910,61
 Reserva de capitalització		
Tipus de gravamen	25%	25%
Resultat	212.008,38	22.227,65
Despeses/Ingressos no deduïbles	6.213,51	0,00
Deduccions	(421,58)	(469,10)
 Despesa per impostos sobre beneficis	217.800,31	21.758,55

El detall de la despesa per Impost de Societats és el següent:

	<u>Impost</u>	<u>Impost</u>	<u>Total</u>
	corrent	diferit	
 A 31.12.2020			
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	173.113,55	44.686,76	217.800,31
 A 31.12.2019			
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	16.328,56	5.429,99	21.758,55

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 10.- SITUACIÓ FISCAL

(Continuació)

La variació de l'impost diferit es detalla com segueix a continuació:

<u>2020</u>	Variació d'impost diferit		Total
	Actiu	Passiu	
Saldo inicial	14.872,68	(224.659,67)	(209.786,99)
Imputació a resultats			
- Per càlcul Impost de Societats	5.194,00	(53.782,68)	(48.588,68)
Imputació a patrimoni net			
- Per valoració d'instruments financers	0,00	(54.525,74)	(54.525,74)
Saldo final	<u>20.066,68</u>	<u>(332.968,09)</u>	<u>(312.901,41)</u>

<u>2019</u>	Variació d'impost diferit		Total
	Actiu	Passiu	
Saldo inicial	76.426,64	(214.404,64)	(137.978,00)
Imputació a resultats			
- Per càlcul Impost de Societats	(2.022,96)	(3.407,03)	(5.429,99)
Imputació a patrimoni net			
- Per valoració d'instruments financers	(59.531,00)	(6.848,00)	(66.379,00)
Saldo final	<u>14.872,68</u>	<u>(224.659,67)</u>	<u>(209.786,99)</u>

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 11.- RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI AL PERSONAL

D'acord amb l'article 61, apartat b, del Conveni Col·lectiu d'àmbit estatal per les Entitats d'Assegurances, Reassegurances i Mútues d'Accidents de Treball, l'Entitat abonarà, en concepte d'indemnització per anys de servei en arribar l'edat de jubilació del personal en plantilla, una mensualitat per cada 5 anys de servei, durant els primers 29 anys. A partir de 30 anys de servei s'abonaran 10 mensualitats.

L'Entitat ha contractat una pòlissa d'assegurança externa, mitjançant la qual, la companyia d'assegurances assumeix el pagament total del premi de jubilació previst al Conveni Col·lectiu d'Entitats Asseguradores.

NOTA 12.- AJUSTAMENTS PER PERIODIFICACIÓ

A 31 de desembre de 2020, de l'import d'Euros 35.815,90, Euros 10.343,57 corresponen als interessos meritats i no vençuts a 31 de desembre de 2020 de les inversions financeres que té l'Entitat. La resta, Euros 25.472,33, correspon bàsicament a les despeses anticipades de les assegurances i de contractes de manteniment anuals.

A 31 de desembre de 2019, de l'import d'Euros 25.359,07, Euros 8.330,12 corresponen als interessos meritats i no vençuts a 31 de desembre de 2019 de les inversions financeres que té l'Entitat. La resta, Euros 17.028,95, correspon bàsicament a les despeses anticipades de les assegurances i de contractes de manteniment anuals.

NOTA 13.- INGRESSOS I DESPESES

L'import de càrregues socials a 31 de desembre de 2020 és d'Euros 242.016,31. D'aquest, Euros 203.815,69 corresponen a la seguretat social a càrrec de l'entitat i Euros 38.200,62 a altres despeses socials.

L'import de càrregues socials a 31 de desembre de 2019 és d'Euros 220.172,22. D'aquest, Euros 199.387,60 corresponen a la seguretat social a càrrec de l'entitat i Euros 20.784,62 a altres despeses socials.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 14.- INFORMACIÓ SOBRE MEDIAMBIENT

Donada l'activitat a què es dedica l'Entitat, aquesta no té responsabilitats, despeses, actius, ni provisions i contingències de naturalesa mediambiental que puguin ser significatius en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats de la mateixa ni a 31 de desembre de 2020 ni a 31 de desembre de 2019. Per aquest motiu no s'inclouen desglossaments específics en la present memòria respecte a informació de qüestions mediambientals.

NOTA 15.- FETS SIGNIFICATIUS I ESDEVENIMENTS POSTERIORS AL TANCAMENT

No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2020 que afecti significativament als Comptes Anuals de l'Entitat i que no estigui reflectit en els mateixos.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 16.- OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

Les transaccions amb Giromèdic, S.L. durant el present exercici i l'exercici anterior han estat les següents:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Serveis rebuts	397.924,12	442.550,17
Serveis prestats	0,00	0,00
Lloguers cobrats	21.262,22	20.954,78

Els saldos amb Giromèdic, S.L. a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 són els següents:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Saldo deutor	0,00	0,00
Saldo deutor-fiances constituïdes	2.404,05	2.404,05
Saldo creditor	27.495,07	19.606,93

D'acord amb l'aprovació per unanimitat, en l'Assemblea General Extraordinària de 13 de desembre de 2013, de la modificació de l'article 28 dels Estatuts de l'Entitat els membres de la Junta Directiva poden percebre una retribució per l'exercici de les seves funcions i responsabilitats. L'import meritat en l'exercici 2020 i 2019 en concepte de retribucions de la Junta Directiva de l'Entitat és d'Euros 69.677,16 i d'Euros 75.004,36, respectivament.

Durant l'exercici 2020 i 2019 no s'han concedit per part de l'Entitat avançaments, crèdits o avals, ni ha adquirit cap compromís en matèria de complement de pensions amb els membres de la Junta Directiva.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 17.- ALTRA INFORMACIÓ

El nombre d'empleats en plantilla, a 31 de desembre de 2020, de l'Entitat és el següent:

Núm. de Persones

<u>Categoria</u>	<u>Administració</u>	<u>Servei Sanitari</u>	<u>Equip Comercial</u>	<u>Total</u>	<u>Homes</u>	<u>Dones</u>
Gerent	1			1	1	
Inspector Metge	2			2	1	1
Cap Secció	4			4	1	3
Oficial 1ª	2		1	3	2	1
Auxiliar	8			8	1	7
Servei Neteja	2			2		2
Serveis Mèdics		2		2	1	1
Telemarketing				0		
Representants Comerç			3	3		3
TOTAL	19	2	4	25	7	18

El nombre d'empleats en plantilla, a 31 de desembre de 2019, de l'Entitat és el següent:

Núm. de Persones

<u>Categoria</u>	<u>Administració</u>	<u>Servei Sanitari</u>	<u>Equip Comercial</u>	<u>Total</u>	<u>Homes</u>	<u>Dones</u>
Gerent	1			1	1	
Inspector Metge	1			1	1	
Cap Secció	4			4	1	3
Oficial 1ª	1		1	2	1	1
Auxiliar	9			9		9
Servei Neteja	2			2		2
Serveis Mèdics		1		1	1	
Telemarketing				0		
Representants Comerç			3	3	0	3
TOTAL	18	1	4	23	5	18

Honoraris auditors

Els honoraris que s'hauran satisfet als auditors dels Estats Financers de l'Entitat, tancats al 31 de desembre de 2020 són d'Euros 8.000,00 per l'auditoria i Euros 1.800,00 per altres conceptes.

Els honoraris que s'hauran satisfet als auditors dels Estats Financers de l'Entitat, tancats al 31 de desembre de 2019 són d'Euros 8.000,00 per l'auditoria i Euros 1.800,00 per altres conceptes.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 17.- ALTRA INFORMACIÓ

(Continuació)

Informació sobre els aplaçaments de pagament efectuats a proveïdors. Disposició addicional tercera. "Deure d'informació" de la Llei 15/2010, de 5 de juliol.

Per a l'any 2020 i 2019, la informació en relació als aplaçaments de pagaments realitzats a proveïdors en operacions comercials és el següent:

2020:

	Rati operacions pagades			Rati operacions pendents		
	pagat	dies*import	rati	pendent	dies*import	rati
Proveïdors	866.369,83	6.596.767,67	7,61	62.117,57	685.788,21	11,04
Assistència Sanitària	9.549.992,36	338.570.017,17	35,45	1.595.923,28	66.028.753,25	41,37
Total	10.416.362,19	345.166.784,84	33,14	1.658.040,85	66.714.541,46	40,24

Període mig pagament proveïdors	34,11
---------------------------------	-------

	Import (euros)
Total pagaments realitzats	33,14
Total pagaments pendents	40,24

2019:

	Rati operacions pagades			Rati operacions pendents		
	pagat	dies*import	rati	pendent	dies*import	rati
Proveïdors	839.730,57	5.814.519,71	6,92	60.264,41	1.549.883,25	25,72
Assistència Sanitària	10.653.103,65	379.022.127,59	35,58	1.796.575,25	68.122.067,12	37,92
Total	11.492.834,22	384.836.647,30	33,48	1.856.839,66	69.671.950,37	37,52

Període mig pagament proveïdors	34,08
---------------------------------	-------

	Import (euros)
Total pagaments realitzats	33,48
Total pagaments pendents	37,52

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 18.- INFORMACIÓ SEGMENTADA

Totes les primes i provisions tècniques han estat declarades a Espanya.

El detall del volum de primes meritades a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 per tipus de prestacions és el següent :

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Assistència sanitària	12.841.596,12	12.993.999,47
Accidents	457.132,25	477.405,38
Ajudes econòmiques	257.929,99	265.084,06
Assessoria jurídica	9.484,28	9.547,91
Ajut enterrament	108.911,73	104.701,46
Altres	192.784,55	174.258,31
TOTAL	<u>13.867.838,92</u>	<u>14.024.996,59</u>

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 19.- COMBINACIÓ DE NEGOCIS

En l'exercici 2017 es va procedir una fusió per absorció entre L'Entitat, MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVÍNCIA, MPS A PRIMA FIXA, com a entitat absorbent, i la MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA GERMANS SÀBAT, com a entitat absorbida.

L'Entitat MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA GERMANS SABAT es va constituir l'any 1962. Està inscrita en el Registre Oficial de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya amb el número 0057 i inscrita en el Registre Mercantil de Girona, en el tomo 1392, foli 183, full GI-23504.

Per resolució de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor es va aprovar la fusió amb efecte de l'1 de gener de 2017.

L'objectiu principal i les causes de la fusió es la manca d'estructura organitzativa i la manca de dimensió econòmica de l'entitat absorbida, que es veu abocada a la impossibilitat de donar continuïtat a la seva tasca asseguradora per tal de poder assegurar el manteniment de les prestacions dels mutualistes i assegurats, funció que si que farà viable l'entitat absorbent.

El valor raonable en la data adquisició del total de les contraprestacions transferides corresponen al valor comptable de la mateixa.

No ha procedit cap contraprestació fruit de la combinació de negocis.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 20.- PROVISIONS TÈCNIQUES

El moviment i desglossament de les provisions tècniques durant l'exercici 2020 és el següent:

<u>Tipus Provisió</u>	<u>Saldo Inicial</u>	<u>Dotacions</u>	<u>Aplicacions</u>	<u>Saldo Final</u>
Prov. Per Prestacions	3.320.320,04	3.032.005,96	-3.320.320,04	3.032.005,96
Altres Provisions tècniques	843.462,84	1.072.198,64	-843.462,84	1.072.198,64
	<u>4.163.782,88</u>	<u>4.104.204,60</u>	<u>-4.163.782,88</u>	<u>4.104.204,60</u>

El moviment i desglossament de les provisions tècniques durant l'exercici 2019 és el següent:

<u>Tipus Provisió</u>	<u>Saldo Inicial</u>	<u>Dotacions</u>	<u>Aplicacions</u>	<u>Saldo Final</u>
Prov. Per Prestacions	3.497.423,87	3.320.320,04	-3.497.423,87	3.320.320,04
Altres Provisions tècniques	752.589,43	843.462,84	-752.589,43	843.462,84
	<u>4.250.013,30</u>	<u>4.163.782,88</u>	<u>-4.250.013,30</u>	<u>4.163.782,88</u>

El desglossament de l'epígraf "Provisions per prestacions" a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 és el següent:

	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
Pendents pagar no vida	82.034,28	68.600,91
Pendents liquidar no vida	2.818.956,05	3.136.151,10
Pendents declarar	27.033,30	25.882,53
Pendents despeses liq.no vida	<u>103.982,33</u>	<u>89.685,50</u>
TOTAL	<u><u>3.032.005,96</u></u>	<u><u>3.320.320,04</u></u>

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 20.- PROVISIONS TÈCNIQUES

(Continuació)

La diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2020 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2019 i la suma dels imports pagats durant l'exercici pels sinistres inclosos en aquella és d'Euros 60,651,98.

La diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici 2019 pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2018 i la suma dels imports pagats durant l'exercici pels sinistres inclosos en aquella és d'Euros 242.359,84.

Altres informació

En data 17 de desembre de 2020 es va publicar la Resolució de la "Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones" relativa a les taules de mortalitat i supervivència a utilitzar per les entitats asseguradores i reasseguradores. A efectes del càlcul de les provisions tècniques, l'apartat quart de l'esmentada Resolució estableix l'admissibilitat de les noves taules de mortalitat (Pasem2020 pel ram de decessos) en la valoració de les provisions tècniques comptables, en el cas de que siguin les utilitzades en el càlcul de la tarifa de la prima i excepte que la seva aplicació doni com a resultat una provisió de menor quantia, i en aquest cas, aplicant el principi de prudència del marc conceptual del Pla General de Comptabilitat d'Entitats Asseguradores i Reasseguradores, es continuaran aplicant les taules de mortalitat que s'estaven utilitzant fins al moment. En base al que s'ha explicat anteriorment, l'Entitat ha aplicat en el càlcul de les provisions matemàtiques les taules anteriors (Pasem2010).

Així mateix, en compliment de l'apartat "E.Buenas prácticas en materia de información a tercero y a la autoridad supervisora en lo relativo a las tablas biométricas" de l'annex 3 de l'esmentada Resolució, s'informa a continuació dels càlculs efectuats per l'actuari de l'Entitat en relació a les provisions matemàtiques:

Prestacions	Taules de Mortalitat	Valor Comptable	Taules de Mortalitat	Valor Solvència
Enterrament	Pasem 2020_1er ordre	8.711,19	Pasem 2020_2er ordre	424.001,70
	Pasem 2010	1.054.224,95		
P. especial Invalidesa	PERf-2020 indiv_1er ordre	9.262,50	PERf-2020 indiv_2er ordre	8.581,08
		1.072.198,64		

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 20.- PROVISIONS TÈCNIQUES
(Continuació)

Ingressos i despeses tècniques per rams:

	Línies de negoci			
	Malaltia		No-vida (sense malaltia)	
	Assegurança directa despeses mèdiques		Decessos	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
I. Primes imputades (directe i acceptat)				
1. Primes meritàdes netes d'anul·lacions i extorns	13.758.773,79	13.920.038,13	109.065,13	104.874,90
4. +/- variació provisions per a primes pendents de cobrament	568,89	761,29	0,00	0,00
A. Total de primes imputades netes de reassurança (I-II)	13.759.342,68	13.920.799,42	109.065,13	104.874,90
III. Sinistralitat (directe i acceptat)	(11.304.196,83)	(12.242.934,30)	(43.979,25)	(48.448,29)
1. Prestacions i despeses imputables a prestacions	(11.592.510,91)	(12.420.038,13)	(43.979,25)	(48.448,29)
2. +/- variació provisions tècniques per a prestacions	288.314,08	177.103,83	0,00	0,00
B. Total sinistralitat neta de reassurança (III-IV)	(11.304.196,83)	(12.242.934,30)	(43.979,25)	(48.448,29)
V. +/- variació altres provisions tècniques netes de reassurança	0,00	0,00	(228.734,80)	(90.873,41)
VI. Despeses d'adquisició (directe i acceptat)	(308.762,05)	(476.509,82)	0,00	0,00
VII. Despeses d'administració (directe i acceptat)	(281.867,79)	(289.451,56)	0,00	0,00
VIII. Altres despeses tècniques (directe i acceptat)	(83.211,68)	(60.388,54)	0,00	0,00
C. Total despeses d'explotació i altres despeses tècniques netes	(673.841,52)	(826.349,92)	(228.734,80)	(90.873,41)

Resultat tècnic per any d'ocurrència

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

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

MEMÒRIA

Exercici 2020

NOTA 21.- DESPESES RECLASSIFICADES PER DESTÍ

El detall de les despeses que han estat reclassificades és el següent:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Comissions, participacions i altres	4.706,47	3.412,21
Serveis exteriors i altres tributs	454.556,75	598.826,09
Despeses de personal	1.012.952,85	954.016,10
Amortitzacions	<u>135.735,53</u>	<u>149.387,41</u>
TOTAL	<u>1.607.951,60</u>	<u>1.705.641,81</u>

El detall d'aquestes despeses per destí és el següent:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Prestacions no vida	808.151,21	744.376,67
Adquisició no vida	308.762,05	476.509,82
Administració no vida	281.867,79	289.451,56
Inversions no vida	34.805,42	33.407,01
Altres desp.tècniques no vida	83.211,68	60.388,54
No tècnics	<u>91.153,45</u>	<u>101.508,21</u>
TOTAL	<u>1.607.951,60</u>	<u>1.705.641,81</u>

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

INFORME DE GESTIÓ

Exercici 2020

Les principals magnituds econòmiques de la Mutualitat durant l'exercici 2020 són les següents:

Concepte	31/12/2020	31/12/2019	Variació (%)
Persones assegurades	17.826	17.881	-0,31%
Primes emeses netes anul·lacions (euros)	13.868.407,81	14.025.757,88	-1,12%
Sinistralitat neta (euros)	12.156.327,29	13.213.924,57	-8,00%
Prestacions i despeses pagades (euros)	11.636.490,16	12.646.651,73	-7,99%
Provisions tècniques (euros)	4.104.204,60	4.163.782,88	-1,43%

El context socioeconòmic actual i la creixent competència en el sector de les assegurances mèdiques i de sepeli, ha provocat una discreta reducció del número d'assegurats durant els últims exercicis; essent a tancament de l'exercici 2020 de 17.826 assegurats, un 0,31% menys respecte el mateix període de l'exercici anterior. No obstant, durant els últims anys, la Mutualitat està duent a terme una important inversió en diversos àmbits de l'entitat, sobretot el comercial, amb l'objectiu d'invertir progressivament aquesta situació.

Seguint amb la tendència del número d'assegurats, la xifra de primes netes experimenta un decreixement del 1,12% respecte l'exercici 2019.

En referència a la sinistralitat neta, es tanca l'exercici 2020 amb una reducció del 8,00% respecte l'any 2019, com a conseqüència, en gran part, de la pandèmia, però també per la variació de les provisions per prestacions dels últims exercicis i de les prestacions i despeses pagades, aquesta última amb una variació negativa respecte l'exercici 2019 d'un 7,99%.

A data de tancament de l'exercici 2020, s'experimenta una disminució del 1,43% en l'import de les provisions tècniques comparativament amb el 2019. En aquest sentit, ens trobem en condicions d'afirmar que les provisions tècniques han estat calculades seguint un criteri molt prudent i preveiem que seguiran una tendència de manteniment al llarg de l'exercici 2021.

La cobertura de les nostres provisions tècniques (4.104.204,60 euros) es troba totalment garantida en actius assignats per valor total de 15.583.620,57 euros. Tenint en compte el passiu total generat per l'Entitat (4.718.253,69 euros), es gaudeix d'un superàvit valorat en 10.865.366,88 euros durant l'exercici 2020, demostrant d'aquesta forma la gran solvència de la que disposa la Mutualitat.

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

INFORME DE GESTIÓ

Exercici 2020

ALTRA INFORMACIÓ

Sobre les dades econòmiques del nostre centre mèdic, Giromèdic, S.L.U., durant aquest any 2020, cal tenir present que l'entorn de dificultats socioeconòmiques en aquest àmbit ha suposat tancar l'exercici amb resultats negatius. No obstant, durant l'exercici 2021, es preveu l'obtenció de resultats positius com a conseqüència de l'implementació de diverses actuacions orientades a aquesta finalitat.

En referència al seu funcionament, podem confirmar de nou que es tracta d'un referent assistencial important per als nostres Mutualistes, pel bon ús que en fan.

Respecte al centre de revisions mèdiques per a l'emissió de certificats per a l'obtenció i renovació del permisos de conduir, llicència d'armes i altres, cal tenir present que s'ha aconseguit mantenir aproximadament la mateixa activitat que l'any anterior.

ESDEVENIMENTS POSTERIORS AL TANCAMENT DE L'EXERCICI

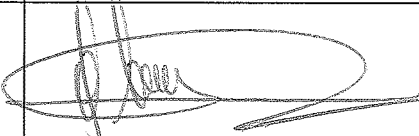

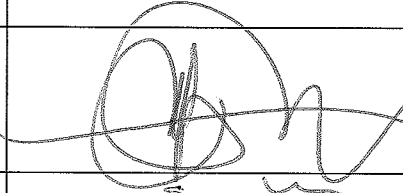
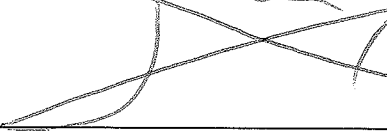
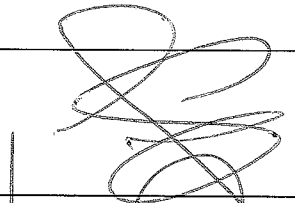
No s'ha produït cap circumstància significativa amb posterioritat al tancament de l'exercici 2020 que pot incidir significativament en les comptes anuals tancades de la Mutualitat a dita data.

Girona, a 31 de Març de 2021

**MONTEPIO DE CONDUCTORS SANT CRISTÒFOL DE GIRONA I PROVINCIA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

Exercici 2020

Els presents Comptes Anuals i l'informe de Gestió, numerats de pàgina 1 a pàgina 61 (inclosa aquesta pàgina), han estat formulats a data 31 de març de 2021.

Nom i cognoms	Càrrec	Signatura
CARLES AURICH DALMAU	PRESIDENT	
MARIA ASSUMPCIÓ BRUJATS BARNÉS	VICEPRESIDENT	
JOAN MARENYÀ LLAPART	SECRETARI	
FRANCESC VALLS REVERTER	SOTS-SECRETARI	
AGUSTI MARTIN LLORENS	TRESORER	
(vacant)	VOCAL 1ER	
MIQUEL CARITG MONT	VOCAL 2ON	
JORDI ARAUS FORGAS	VOCAL 3ER	