

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Informe de Auditoría.

A la Asamblea General de Mutualistas de la Mutualidad Centro Social Las Arenas:

1. Hemos auditado las Cuentas Anuales de Mutualidad Centro Social Las Arenas, que comprenden el Balance de situación a 31 de diciembre de 2019, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria, correspondientes al ejercicio anual terminado en la misma fecha, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de la sociedad.

Nuestro papel como auditores es expresar una opinión acerca de las citadas Cuentas Anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las Cuentas Anuales y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

Nuestra opinión se refiere exclusivamente a las Cuentas Anuales del ejercicio 2019, según han sido facilitadas por la mutualidad.

2. Es nuestra opinión,
  - Las Cuentas Anuales adjuntas del ejercicio 2019 expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de Mutualidad Centro Social Las Arenas a 31 de diciembre de 2019 y de los resultados de sus operaciones durante el ejercicio anual terminado a la misma fecha.
  - Las Cuentas Anuales adjuntas del ejercicio 2019 contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuadas, de conformidad con los principios y normas contables generalmente aceptadas.
  - El Informe de Gestión que se nos ha facilitado nos parece razonable atendiendo a los criterios de proporcionalidad en base al volumen y complejidad de la mutualidad.

Félix Arias Bergadá

Auditor 13586

Roac

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

3. Es nuestra recomendación,

- La mutualidad es una entidad en funcionamiento y su futuro a medio y largo plazo se basa en estimaciones y en su habilidad para poder ir reequilibrando dinámicamente los flujos de inversiones, prestaciones y cuotas según vayan evolucionando los entornos económico y regulatorio, siendo referencias clave el seguimiento de los certificados actuariales que se vayan emitiendo de Provisiones Matemáticas de decesos y de actualización dinámica de la Medida transitoria de la provisión matemática de decesos a efecto de Solvencia II (*régimen especial*) y de sus efectos sobre los respectivos Iqs (*información cuantitativa de solvencia*).
- Adicionalmente recomendaríamos la aprobación de la política de cuotas por su asamblea e ir revisando los criterios de adecuación de las provisiones no matemáticas a criterios regulatorios atendiendo a la proporcionalidad derivada de su substancia económica, volumen y complejidad de la mutualidad.



**Fèlix Arias Bergadá**  
**Auditor de Cuentas**  
**ROAC nº 13.586**  
**25 de Septiembre de 2020**

Protocolo 20200925LasArenas

# **Mutualidad Centro Social Las Arenas**

**Informe de Auditoría  
y  
Cuentas Anuales  
a  
31 de diciembre de 2019**

**Arias Actuarios S.L**

**Cerdanyola del Vallés, 25 de Septiembre de 2020**

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Sección

**01-03.-** Informe de Auditoría.

**04-04.-** Cuentas Anuales.

**05-08.-** Actividad de la empresa.

**09-14.-** Bases de presentación de las cuentas anuales.

**15-15.-** Distribución y aplicación de resultados.

**16-17.-** Normas de registro y valoración.

**18-18.-** Inmovilizado material, intangible, e inversiones inmobiliarias.

**19-19.-** Activos financieros.

**20-20.-** Pasivos financieros.

**21-22.-** Fondos Propios.

**23-23.-** Estado de los flujos de tesorería.

**24-25.-** Situación fiscal.

**26-30.-** Ingresos y gastos.

**31-31.-** Subvenciones, donaciones y legados.

**32-32.-** Operaciones con partes vinculadas.

**33-33.-** Hechos posteriores al cierre.

**34-36.-** Calificación e independencia profesional.

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Informe de Auditoría.

A la Asamblea General de Mutualistas de la Mutualidad Centro Social Las Arenas:

1. Hemos auditado las Cuentas Anuales de Mutualidad Centro Social Las Arenas, que comprenden el Balance de situación a 31 de diciembre de 2019, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria, correspondientes al ejercicio anual terminado en la misma fecha, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de la sociedad.

Nuestro papel como auditores es expresar una opinión acerca de las citadas Cuentas Anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las Cuentas Anuales y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

Nuestra opinión se refiere exclusivamente a las Cuentas Anuales del ejercicio 2019, según han sido facilitadas por la mutualidad.

2. En nuestra opinión,
  - Las Cuentas Anuales adjuntas del ejercicio 2019 expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de Mutualidad Centro Social Las Arenas a 31 de diciembre de 2019 y de los resultados de sus operaciones durante el ejercicio anual terminado a la misma fecha.
  - Las Cuentas Anuales adjuntas del ejercicio 2019 contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuadas, de conformidad con los principios y normas contables generalmente aceptadas.
  - El Informe de Gestión que se nos ha facilitado nos parece razonable atendiendo a los criterios de proporcionalidad en base al volumen y complejidad de la mutualidad.

Félix Arias Bergadá

Auditor 13586

Roac

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

3. Es nuestra recomendación,

- La mutualidad es una entidad en funcionamiento y su futuro a medio y largo plazo se basa en estimaciones y en su habilidad para poder ir reequilibrando dinámicamente los flujos de inversiones, prestaciones y cuotas según vayan evolucionando los entornos económico y regulatorio, siendo referencias clave el seguimiento de los certificados actuariales que se vayan emitiendo de Provisiones Matemáticas de decesos y de actualización dinámica de la Medida transitoria de la provisión matemática de decesos a efecto de Solvencia II (*régimen especial*) y de sus efectos sobre los respectivos Iqs (*información cuantitativa de solvencia*).
- Adicionalmente recomendaríamos la aprobación de la política de cuotas por su asamblea e ir revisando los criterios de adecuación de las provisiones no matemáticas a criterios regulatorios atendiendo a la proporcionalidad derivada de su substancia económica, volumen y complejidad de la mutualidad.



**Fèlix Arias Bergadá**  
**Auditor de Cuentas**  
**ROAC nº 13.586**  
**25 de Septiembre de 2020**

Félix Arias Bergadá

Auditor 13586

Roac

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Cuentas Anuales.

4. Presentación de las cuentas.

### *Balance de Situación.*

Empresa: Mutualidad Centro Social Las Arenas

Período: de Enero a Diciembre 2019

Fecha: 25/08/2020

	Contabilizado	Auditado	Diferencias
<b>ACTIVO</b>	<b>933,982.02</b>	<b>933,982.02</b>	<b>0.00</b>
A-1) Efectivo y otros activos líquidos equivalent.	392,077.17	392,077.17	0.00
	392,077.17	392,077.17	0.00
A-2) Activos financieros mantenidos para neg.	0.00	0.00	0.00
I. Instrumentos de patrimonio	0.00	0.00	0.00
II. Valores representativos de deuda	0.00	0.00	0.00
III. Derivados	0.00	0.00	0.00
IV. Otros	0.00	0.00	0.00
A-3) Otros activos financieros a valor razon.	541,000.00	541,000.00	0.00
I. Instrumentos de patrimonio	541,000.00	541,000.00	0.00
II. Valores representativos de deuda	0.00	0.00	0.00
III. Instrumentos híbridos	0.00	0.00	0.00
IV. Inversiones por cuenta de los tomad.	0.00	0.00	0.00
V. Otros	0.00	0.00	0.00
A-4) Activos financieros dispon. para la venta	0.00	0.00	0.00
I. Instrumentos de patrimonio	0.00	0.00	0.00
II. Valores representativos de deuda	0.00	0.00	0.00
III. Inversiones por cuenta de los tomad.	0.00	0.00	0.00
IV. Otros	0.00	0.00	0.00
A-5) Préstamos y partidas a cobrar	489.96	489.96	0.00
I. Valores representativos de deuda	0.00	0.00	0.00
II. Préstamos	0.00	0.00	0.00
1. Anticipos sobre pólizas	0.00	0.00	0.00
2. Préstamos a entidades del grupo y asoci.	0.00	0.00	0.00
3. Préstamos a otras partes vinculadas	0.00	0.00	0.00

Félix Arias Bergadá

Auditor 13586

Roac

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

<b>III. Depósitos en entidades de crédito</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IV. Depósitos constituidos por reaseguro ac.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>V. Créditos por operaciones de seguro directo</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
1. Tomadores de seguro	0.00	0.00	0.00
2. Mediadores	0.00	0.00	0.00
<b>VI. Créditos por operaciones de reaseguro</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>VII. Créditos por operaciones de coaseguro</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>VIII. Desembolsos exigidos</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IX. Otros créditos</b>	<b>489.96</b>	<b>489.96</b>	<b>0.00</b>
1. Créditos con las A.P.	247.76	247.76	0.00
2. Resto de créditos	242.20	242.20	0.00
<b>A-6) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	0.00	0.00	0.00
<b>A-7) Derivados de cobertura</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	0.00	0.00	0.00
<b>A-8) Participación del reaseguro en las prov. téc.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
I. Provisión para primas no consumidas	0.00	0.00	0.00
II. Provisión de seguros de vida	0.00	0.00	0.00
III. Provisión para prestaciones	0.00	0.00	0.00
IV. Otras provisiones técnicas	0.00	0.00	0.00
<b>A-9) Inmovilizado material e inversiones inmovi.</b>	<b>414.89</b>	<b>414.89</b>	<b>0.00</b>
I. Inmovilizado material	414.89	414.89	0.00
II. Inversiones inmobiliarias	0.00	0.00	0.00
<b>A-10) Inmovilizado intangible</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
I. Fondo de comercio	0.00	0.00	0.00
II. Derechos económicos derivados de carter.	0.00	0.00	0.00
III. Otro activo intangible	0.00	0.00	0.00
<b>A-11) Participaciones en entid. del grupo y asoci.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
I. Participaciones en empresas asociadas	0.00	0.00	0.00
II. Participaciones en empresas multigrupo	0.00	0.00	0.00
III. Participaciones en empresas del grupo	0.00	0.00	0.00
<b>A-12) Activos fiscales</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>



Félix Arias Bergadá

Auditor 13586

Roac

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

	0.00	0.00	0.00
<b>A-13) Otros activos</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	0.00	0.00	0.00
<b>A-14) Activos mantenidos para venta</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>933,982.02</b>	<b>933,982.02</b>	<b>0.00</b>

Félix Arias Bergadá

Auditor 13586

Roac

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

	Contabilizado	Auditado	Diferencias
<b>PASIVO</b>	<b>859,587.68</b>	<b>859,587.68</b>	<b>0.00</b>
<b>A-1) Pasivos financieros manten. para negociar</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	0.00	0.00	0.00
<b>A-2) Otros pasivos finan. a valor razon. con.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	0.00	0.00	0.00
<b>A-3) Débitos y partidas a pagar</b>	<b>887.11</b>	<b>887.11</b>	<b>0.00</b>
<b>I. Pasivos subordinados</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>III. Deudas por operaciones de seguro</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
1. Deudas con asegurados	0.00	0.00	0.00
2. Deudas con mediadores	0.00	0.00	0.00
3. Deudas condicionadas	0.00	0.00	0.00
<b>IV. Deudas por operaciones de reaseguro</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>V. Deudas por operaciones de coaseguro</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>VI. Obligaciones y otros valores negociables</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>VII. Deudas con entidades de crédito</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>VIII. Deudas por operaciones preparatorias.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IX. Otras deudas</b>	<b>887.11</b>	<b>887.11</b>	<b>0.00</b>
1. Deudas con las A.P.	285.94	285.94	0.00
2. Otras deudas con entidades del grupo	0.00	0.00	0.00
3. Resto de otras deudas	601.17	601.17	0.00
<b>A-4) Derivados de cobertura</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	0.00	0.00	0.00
<b>A-5) Provisiones técnicas</b>	<b>858,700.57</b>	<b>858,700.57</b>	<b>0.00</b>
<b>I. Provisión para primas no consumidas</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
<b>II. Provisión para riesgos en curso</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>III. Provisión de seguros de vida</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
1. Provisión para primas no consumidas	0.00	0.00	0.00
2. Provisión para riesgos en curso	0.00	0.00	0.00
3. Provisión matemática	0.00	0.00	0.00
4. Provisión de seguros de vida cuando.	0.00	0.00	0.00

Félix Arias Bergadá

Auditor 13586

Roac

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

IV. Provisión para prestaciones	0.00	0.00	0.00
V. Provisión para participación en benef.	0.00	0.00	0.00
VI. Otras provisiones técnicas	858,700.57	858,700.5700	0.00
<hr/>			
A-6) Provisiones no técnicas	0.00	0.00	0.00
I. Provisiones para impuestos y otras conting.	0.00	0.00	0.00
II. Provisión para pensiones y obligaciones.	0.00	0.00	0.00
III. Provisión para pagos por convenios.	0.00	0.00	0.00
IV. Otras provisiones no técnicas	0.00	0.00	0.00
<hr/>			
A-7) Pasivos fiscales	0.00	0.00	0.00
I. Pasivos por impuesto corriente	0.00	0.00	0.00
II. Pasivos por impuesto diferido	0.00	0.00	0.00
<hr/>			
A-8) Resto de pasivos	0.00	0.00	0.00
I. Periodificaciones	0.00	0.00	0.00
II. Pasivos por asimetrías contables	0.00	0.00	0.00
III. Comisiones y otros costes de adquisición.	0.00	0.00	0.00
IV. Otros pasivos	0.00	0.00	0.00
<hr/>			
A-9) Pasivos vinc. con activos manten. para la.	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00
<hr/>			
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>859,587.68</b>	<b>859,587.68</b>	<b>0.00</b>

Félix Arias Bergadá

Auditor 13586

Roac

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

	Contabilizado	Auditado	Diferencias
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>74,394.34</b>	<b>74,394.34</b>	<b>0.00</b>
<b>B-1) Fondos propios</b>	<b>74,394.34</b>	<b>74,394.34</b>	<b>0.00</b>
<b>I. Fondo mutual</b>	<b>30,050.61</b>	<b>30,050.61</b>	<b>0.00</b>
1. Fondo mutual	30,050.61	30,050.61	0.00
2. Capital no exigido	0.00	0.00	0.00
<b>II. Prima de emisión</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>III. Reservas</b>	<b>43,854.25</b>	<b>43,854.25</b>	<b>0.00</b>
1. Legal y estatutarias	6,020.00	6,020.00	0.00
2. Reserva de estabilización	0.00	0.00	0.00
3. Otras reservas	37,834.25	37,834.25	0.00
<b>IV. (Acciones propias)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>V. Resultados de ejercicios anteriores</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
1. Remanente	0.00	0.00	0.00
2. (Resultados negativos de ejercicios ant.)	0.00	0.00	0.00
<b>VI. Otras aportaciones de socios y mutualistas</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>VII. Resultado del ejercicio</b>	<b>489.48</b>	<b>489.48</b>	<b>0.00</b>
<b>VIII. (Dividendo a cuenta y reserva de estab.)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IX. Otros instrumentos de patrimonio neto</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>B-2) Ajustes por cambios de valor</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>I. Activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>II. Operaciones de cobertura</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>III. Diferencias de cambio y conversión</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IV. Corrección de asimetrías contables</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>V. Otros ajustes</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>B-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>74,394.34</b>	<b>74,394.34</b>	<b>0.00</b>

## Cuenta técnica – Seguro No Vida.

Empresa: Mutualidad Centro Social Las Arenas

Período: de Enero a Diciembre 2019

Fecha: 25/08/2020

	Contabilizado	Auditado	Diferencias
<b>CUENTA TÉCNICA-SEGURO NO VIDA</b>	<b>489.48</b>	<b>489.48</b>	<b>0.00</b>
<b>I.1. Primas imputadas al ejercicio, netas de rease.</b>	<b>132,891.86</b>	<b>132,891.86</b>	<b>0.00</b>
<b>a) Primas devengadas</b>	<b>132,891.86</b>	<b>132,891.86</b>	<b>0.00</b>
a1) Seguro directo	132,891.86	132,891.86	0.00
a2) Reaseguro aceptado	0.00	0.00	0.00
a3) Variación de la corrección por deterioro.	0.00	0.00	0.00
<b>b) Primas del reaseguro cedido (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>c) Variación de la provisión para primas no.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
c1) Seguro directo	0.00	0.00	0.00
c2) Reaseguro aceptado	0.00	0.00	0.00
<b>d) Variación de la provisión para primas no.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>I.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inv.</b>	<b>1,456.24</b>	<b>1,456.24</b>	<b>0.00</b>
<b>a) Ingresos procedentes de las inv. inmobiliar.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>b) Ingresos procedentes de inv. financieras</b>	<b>1,456.24</b>	<b>1,456.24</b>	<b>0.00</b>
<b>c) Aplicaciones de correcciones de valor.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
c1) Del inmovilizado material y de las inv.	0.00	0.00	0.00
c2) De inversiones financieras	0.00	0.00	0.00
<b>d) Beneficios en realización del inmov.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
d1) Del inmovilizado material y de las inv.	0.00	0.00	0.00
d2) De inversiones financieras	0.00	0.00	0.00
<b>I.3. Otros ingresos técnicos</b>	<b>325.78</b>	<b>325.78</b>	<b>0.00</b>
	325.78	325.78	0.00
<b>I.4. Siniestralidad del ejercicio, neta de reaseguro</b>	<b>-30,952.57</b>	<b>-30,952.57</b>	<b>0.00</b>
<b>a) Prestaciones y gastos pagados</b>	<b>-30,952.57</b>	<b>-30,952.57</b>	<b>0.00</b>
a1) Seguro directo	-30,952.57	-30,952.57	0.00
a2) Reaseguro aceptado	0.00	0.00	0.00
a3) Reaseguro cedido (-)	0.00	0.00	0.00
<b>b) Variación de la provisión para prest. (+ ó -)</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
b1) Seguro directo	0.00	0	0.00
b2) Reaseguro aceptado	0.00	0.00	0.00

Félix Arias Bergadá

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

Auditor 13586

Roac

b3) Reaseguro cedido (-)	0.00	0.00	0.00
<b>c) Gastos imputables a prestaciones</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>I.5. Variación de otras provisiones técnicas, net.</b>	<b>-76,900.00</b>	<b>-76,900.0000</b>	<b>0.00</b>
	-76,900.00	-76,900.0000	0.00
<b>I.6. Participación en beneficios y extornos</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
a) Prestaciones y gastos por participación en.	0.00	0.00	0.00
b) Variación de la provisión para participación.	0.00	0.00	0.00
<b>I.7. Gastos de explotación netos</b>	<b>-26,357.36</b>	<b>-26,357.36</b>	<b>0.00</b>
a) Gastos de adquisición	0.00	0.00	0.00
b) Gastos de administración	-26,357.36	-26,357.36	0.00
c) Comisiones y participaciones en el reaseg.	0.00	0.00	0.00
<b>I.8. Otros gastos técnicos (+ ó -)</b>	<b>78.89</b>	<b>78.8900</b>	<b>0.00</b>
a) Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)	78.89	78.8900	0.00
b) Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)	0.00	0.00	0.00
c) Variación de prestaciones por convenios.	0.00	0.00	0.00
d) Otros	0.00	0.00	0.00
<b>I.9. Gastos del inmovilizado material y de las inv.</b>	<b>-53.36</b>	<b>-53.36</b>	<b>0.00</b>
a) Gastos de gestión de las inversiones	0.00	0.00	0.00
a1) Gastos del inmovilizado material y de.	0.00	0.00	0.00
a2) Gastos de inversiones y cuentas finan.	0.00	0.00	0.00
b) Correcciones de valor del inmovilizado mat.	-53.36	-53.36	0.00
b1) Amortización del inmovilizado material.	-53.36	-53.36	0.00
b2) Deterioro del inmovilizado material y.	0.00	0.00	0.00
b3) Deterioro de inversiones financieras	0.00	0.00	0.00
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado mat.	0.00	0.00	0.00
c1) Del inmovilizado material y de las invers.	0.00	0.00	0.00
c2) De las inversiones financieras	0.00	0.00	0.00

<b>TOTAL CUENTA TÉCNICA-SEGURO NO VIDA</b>	<b>489.48</b>	<b>489.48</b>	<b>0.00</b>
--	---------------	---------------	-------------

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Actividad de la empresa.

### 5. Domicilio y forma social

- La sociedad reviste la forma de Otros tipos no definidos en el resto de claves conforme a la legislación de sociedades, y su domicilio social es C/ Juan XXIII, 44-46, 08227 de Terrassa, provincia de Barcelona.

### 6. Lugar de desarrollo de actividades

- La sociedad puede desarrollar sus funciones y actividades en todo el territorio autorizado administrativamente conforme a la legislación existente, centrandó su actividad en Cataluña.

### 7. Naturaleza de la explotación y actividades

- La sociedad se presenta como una Mutualidad de Previsión Social cuya principal actividad es la comercialización de seguros de decesos.

### 8. La empresa

- La sociedad se constituyó en 17/05/1977.
- El objetivo de la sociedad es la comercialización de seguros de decesos.
- En el ejercicio 2019 los socios tienen la intención de continuar con la actividad prevista para la sociedad.

## Bases de presentación de las cuentas anuales.

### 9. Imagen Fiel

- Las cuentas anuales que se incluyen en esta memoria representan la imagen fiel del patrimonio de la empresa a 31 de diciembre de 2019.
- Los ingresos y gastos han estado clasificados en base a su naturaleza y posteriormente reclasificados por destino.
- Las cuentas anuales que se adjuntan a esta memoria han sido obtenidas de los registros contables de la sociedad, que se han formulado en base al Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio, por el que se aprueba el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras adecuado por la sociedad a la casuística de la actividad de la mutua.

### 10. Principios Contables

- Las cuentas anuales están formuladas conforme a los principios contables que establece el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras:
  - Empresa en funcionamiento.
  - Devengo.
  - Uniformidad.
  - Prudencia.
  - No compensación.
  - Importancia relativa.



Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

**11. Elementos recogidos en varias partidas**

- No hay elementos recogidos en varias partidas.

**12. Criterios de imputación de ingresos y gastos**

- Por el importe devengado independiente de cuando entren en tesorería.

**13. Cambios en criterios contables**

- No existen cambios en criterios contables.

**14. Corrección de errores**

- No existen corrección de errores con base económica sustancial en el ejercicio 2019.

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Distribución y aplicación de resultados.

### 15. Resultados

- Los resultados para el ejercicio actual han sido positivos, una vez cumplidas las obligaciones legales su destino lo determina la mutualidad.

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Normas de registro y valoración.

### 16. Valoración

- Todas las partidas se valoran por su precio de adquisición.

### 17. Amortización

- Todas las partidas se amortizan linealmente hasta su fecha prevista de sustitución.

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## **Inmovilizado material, intangible e inversiones inmobiliarias.**

### **18. Evolución**

- Ha sido acorde con las amortizaciones del inmovilizado material disponible en el ejercicio estudio de esta auditoría.

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Activos financieros.

### 19. Desglose de cada partida

- La sociedad dispone de activos financieros por importe de 541.000,00 euros.
- No tenemos opinión adversa sobre la calidad de los activos financieros, no obstante aconsejamos su seguimiento regular para anticipar su potencial evolución futura en un entorno económico con riesgo elevado de volatilidad y su adecuación a la cobertura de provisiones matemáticas y solvencia.
- Según declara la mutualidad el activo financiero está disponible y canalizado mediante entidades bancarias reconocidas en el mercado Bbva, Banco de Santander y Banco de Sabadell.

Otros activos financieros a valor razonable con cambios en.

Despliegue

I. Instrumentos de patrimonio						
Fecha	Subcuenta	Descripción	Concepto	Debe	Haber	
31-12-19	250003	BANCO DE SANTANDER - F. INVER	Asiento de Cierre		191.000,00	
31-12-19	250004	BCO. SABADELL - FONDO INVERSI	Asiento de Cierre		75.000,00	
31-12-19	250005	BBVA - FONDO INVERSION QUALIT	Asiento de Cierre		275.000,00	
<b>Total cuenta</b>				<b>0</b>	<b>541.000,00</b>	

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## **Pasivos financieros.**

### **20. Desglose de pasivos financieros**

- No existen pasivos financieros.

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Fondos propios.

### 21. Capital Social

- El importe del fondo mutual suscrito es de 30.050,61 euros en el ejercicio 2019.
- Este capital está totalmente desembolsado a la fecha de formulación de estas Cuentas Anuales.

### 22. Reservas

- La sociedad dispone del máximo de la reserva legal dotada en base al fondo mutual suscrito.
- Referente a la reserva voluntaria, no es preceptiva su dotación al tener esta consideración. No obstante, la sociedad dispone de una reserva voluntaria de 37.834,25 euros.

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Estados de los flujos de tesorería.

### 23. Evolución

- Los estados de tesorería de la sociedad se limitan a las cuentas 570 y 572.
- En la fecha de 31 de diciembre de 2019 el saldo de tesorería asciende a 392.077,17 euros.
- Según declara la mutualidad están disponibles y canalizados en caja y mediante entidades bancarias reconocidas en el mercado Bbva, Banco de Santander y Banco de Sabadell, Caixa Bank.

#### Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

##### Despliegue

Fecha	Subcuenta	Descripción	Concepto	Debe	Haber
31-12-19	570000	CAJA	Asiento de Cierre		346,32
31-12-19	572000	BBVA - 3681	Asiento de Cierre		162.780,54
31-12-19	572001	BANCO DE SANTANDER - 8897	Asiento de Cierre		846,78
31-12-19	572002	CAIXABANK - 2158	Asiento de Cierre		226.822,80
31-12-19	572003	BANCO DE SABADELL - 9809	Asiento de Cierre		1.280,73
<b>Total cuenta</b>				<b>0</b>	<b>392.077,17</b>



Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Situación fiscal.

### 24. Deudas y pagos realizados

- La sociedad es acreedora por conceptos fiscales de 247,76 euros.
- La sociedad es deudora por conceptos fiscales de 285,94 euros.

### 25. Activos por impuesto diferido

- No existen activos por impuesto corriente ni diferido en el ejercicio de 2019.

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Ingresos y Gastos.

### 26. Aprovisionamientos

- No existen aprovisionamientos durante el ejercicio de 2019.

### 27. Bienes

- La sociedad no ha realizado ninguna venta de bienes durante el ejercicio.

### 28. Otros resultados

- No existen resultados fuera de la actividad habitual de la empresa reconocidos en las cuentas anuales.

### 29. Resultados del ejercicio de 2019

- En el ejercicio de 2019 se han contabilizado ganancias por valor de 489.48 euros.

### 30. Resultados de ejercicios de anteriores

- En el ejercicio de 2019 las pérdidas registradas en ejercicios anteriores han sido absorbidas por parte de la reserva voluntaria, dejando el registro de pérdidas en los ejercicios anteriores a 0.

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## **Subvenciones, donaciones y legados.**

31. Durante el ejercicio la sociedad no ha recibido ninguna subvención, donación ni legado.

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## **Operaciones con partes vinculadas.**

32. La sociedad no tiene operaciones de negocio con partes vinculadas a la empresa.

Félix Arias Bergadá

Auditor 13586

Roac

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Hechos posteriores al cierre.

33. No se observan errores con base económica sustancial que deban desembocar en hechos posteriores al cierre.

Félix Arias Bergadá

Auditor 13586

Roac

Cerdanyola del Vallés, 25 de septiembre de 2020

## Calificación e independencia profesional

34. Arias Actuarios S.L. es una Sociedad de Intermediación Profesional registrada en el Colegio Profesional y en el Registro Mercantil de Barcelona Tomo 28.629, Folio 120, Hoja número B 136.836, Inscripción segunda.

NIF B- 60940525

C/Mare de Déu del Pilar 84-C

08290 – Cerdanyola del Vallés

Tels +34 935 946 204 y +34 607 818 999

Fax + 34 935 947 176

E-mail arias@actuarios.net

35. Actúan para Arias Actuarios S.L.

- Félix Arias Bergadá: Actuario miembro del Instituto de Actuarios Españoles (IAE), del Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CAC), ex de la Asociación Suiza de Actuarios (ASA), y de la Asociación Internacional de Actuarios Consultores (IACA). Economista miembro del Col·legi d'Economistes de Catalunya. Auditor inscrito en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas (ROAC). Facultado para ejercer como Actuario en Planes y Fondos de Pensiones según la legislación vigente. Doctor en Economía por la Universidad de Barcelona.
- Marc Arias Bellot: Actuario Miembro Titular del Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CAC). Facultado para ejercer como Actuario en Planes y Fondos de Pensiones según la legislación vigente. Comisario de Averías. Miembro de los Comités de la Asociación Actuarial Internacional "Enterprise & Financial Risk" y "Own Risk Solvency Assessment". Comisario de Averías y Perito. Presinte de la Sección de Relaciones Institucionales del Col·legi d'Actuaris de Catalunya.
- Sergi Arias Bellot. Miembro del Col·legi d'Enginyers de Telecomunicacions de Catalunya. Ingeniero de Telecomunicaciones por la Universidad Politécnica de Catalunya (UPC) y el Royal Institute of Technology (KTH) de Estocolmo.

36. Son responsables de esta actuación profesional.

- Félix Arias Bergadá, en calidad de Auditor
- Sergi Arias Bellot en calidad de persona física al servicio del auditor en el ámbito de la auditoría de cuentas.

Ambos manifiestan que cumplen el requisito de independencia profesional en los términos dispuestos en la legislación vigente.

**Sergi Arias Bellot**  
Ingeniero TIC

**Félix Arias Bergadá**  
Auditor