GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ
DE PREVISIÓ SOCIAL, M.P.S

Informe d'Auditoria i Comptes
Anuals i Informe de gestió
corresponents a l'exercici 2019.

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ DE PREVISIÓ SOCIAL, M.P.S.

Informe d'Auditoria, Comptes Anuals i Informe de gestió corresponents a l'exercici 2019.

1. Informe d'auditoria independent de Comptes Anuals

2. Comptes Anuals corresponents al exercici 2019

   - Balanç de Situació al 31 de desembre de 2019 i 2018
   - Compte de pèrdues y guanys corresponents als exercicis 2019 i 2018
   - Estat de canvis en el patrimoni net corresponents als exercicis 2019 i 2018
   - Estat de fluxos d'efectiu corresponents als exercicis 2019 i 2018
   - Memòria de l'exercici 2019

3. Informe de Gestió corresponent a l'exercici 2019

1. Informe d'auditoria independent de Comptes Anuals
GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ DE PREVISIÓ SOCIAL, M.P.S.

UHY Fay & Co
Chartered Accountants

Auditores · Consultores · Asesores Tributarios

Avda. Diagonal, 458 – 7ª planta
08006 Barcelona

Tel. +34 93 595 50 50
Fax +34 93 595 10 75
E-mail Barcelona@uhy-fay.com
Web www.uhy-fay.com

Informe d'auditoria de comptes anuals emès per un auditor independent

A l'Assemblea General de la **Germandat de Sant Sebastià de Previsió Social, MPS**:

Opinió amb excepcions

Hem auditat els comptes anuals adjunts de l'Entitat **La Germandat de Sant Sebastià de Previsió Social, MPS**, que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2019, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici acabat en aquesta data.

En la nostra opinió, excepte pels efectes de la qüestió descrita a la secció *Fonament de l'opinió amb* excepcions, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Entitat **La Germandat de Sant Sebastià de Previsió Social, MPS**, a 31 de desembre de 2019, així com dels seus resultats i dels fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual acabat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la nota 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables continguts en el mateix.

Fonament de l'opinió amb excepcions

Tal i com s'indica a la Nota 12 de la memòria adjunta, l'Entitat té registrada la provisió tècnica per un import total que ascendeix a 254.956,26 euros en base al càlcul actuarial fet per un expert independent, sent les bases tècniques les taules de mortalitat PASEM 2010 i sense considerar l'aprovació del Pla de Quotes a partir del 1 de gener de 2019, consistent en un augment del 2% de la quota del mutualista.
Considerant les taules actuals de mortalitat PASEM 2019 i l'efecte de l'aprovació del Pla de Quotes, esmentat anteriorment, l'import total de la provisió tècnica en base al càlcul actuarial de l'expert independent ascendeix a 31 de desembre de 2019 a 146.230,38 euros. Per tant d'acord amb les normes de registre i valoració comptables contingudes al marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació, i sense considerar l'efecte impositiu, l'epígraf "Provisions tècniques" del passiu s'hauria de reduir en 108.725,38 euros i augmentar el resultat de l'exercici de la compte de pèrdues i guanys pel mateix import.

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

UHY FAY & CO. AUDITORES ASESORES, S.L.P., Inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona: Tomo 40824 Folio 0018 Hoja 376273 NIF: B-64.664.352

Som independents de l'Entitat de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons l'exigit 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 el que estableix l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat a la necessària independència de manera que s'hagi vist compromesa.

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

Paràgraf d'èmfasi

Cridem la atenció sobre la Nota 14 dels comptes anuals, que descriu els efectes, actualment coneguts, que la crisis del COVID 19 ha tingut en les operacions de l'Entitat així com la impossibilitat d'avaluar de forma fiable tots els potencials efectes futurs degut a la incertesa de les seves conseqüències, a curt, mitja i llarg termini. Aquesta qüestió no modifica la nostra opinió.

Aspectes més rellevants de l'auditoria

Els aspectes més rellevants de la auditoria són aquells que, segons el nostre judici professional, han sigut considerats com els riscos d'incorrecció material més significatius en la nostra auditoria dels comptes anuals en el període actual. Aquests riscos han sigut tractats en el context de la nostra auditoria de comptes anuals en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre aquests riscos.

A demés de la qüestió descrita a la secció *Fonament de l'opinió amb excepcions,* hem determinat que els aspectes que es descriuen a continuació han sigut els aspectes mes significatius considerats a l'auditoria, que s'hagin de comunicar al nostre informe.

1. Integritat i valoració de la cartera d'inversions financeres:

   La cartera d'inversions financeres representa al 31 de desembre de 2019 el 95% del total actiu de l'Entitat. Degut al elevat import que la cartera d'inversions financeres representa en el context de les comptes anuals en el seu conjunt, la integritat i la valoració de la cartera d'inversions financeres ha sigut identificada com un aspecte rellevant de la nostre auditoria.

   Els nostres procediments d'auditoria han consistit en l'obtenció de les confirmacions de les entitats financeres, depositaries dels títols, contrastant la informació obtinguda per tal d'avaluar la integritat de les inversions financeres i la raonabilitat i adequació de la valoració envers la normativa aplicable.

   Tanmateix, hem avaluat que a la nota 8 de la memòria dels comptes anuals, s'inclou el desglossament de la informació requerida pel marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació.

UHY FAY & CO. AUDITORES ASESORES, S.L.P., Inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona: Tomo 40824 Folio 0018 Hoja 3762737 NIF: B-64.664.352

Altre informació: Informe de gestió

L'altre informació compren l'informe de gestió del exercici 2019 i la seva formulació es responsabilitat de la Junta Directiva de l'Entitat i no formen part integrant dels comptes anuals.

La nostre opinió d'auditoria sobre els comptes anuals no cobreix l'altre informació. La nostre responsabilitat sobre l'altre informació de conformitat amb lo exigit per la normativa reguladora de la activitat d'auditoria de comptes, consisteix en avaluar e informar sobre la concordança de la altre informació amb les comptes anuals, a partir del coneixement de l'entitat obtinguda en la realització de l'auditoria de les esmentades comptes anuals i sense incloure informació diferent de la obtinguda com evidencia durant la mateixa. Tanmateix, la nostre responsabilitat respecte a l'informe de gestió consisteix en avaluar i informar de si el seu contingut i presentació, estan en concordança amb la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, la nostre conclusió es que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar-ho.

Envers a la base del treball realitzat, segons el que es detalla al paràgraf anterior, la informació que s'inclou a l'informe de gestió es correspon amb la informació dels comptes anuals de l'exercici 2019 i el seu contingut i presentació estan en concordança amb la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat de la Junta Directiva en relació amb els comptes anuals

La Junta Directiva es la responsable de formular els comptes anuals adjunts, de manera que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de **La Germandat de Sant Sebastià de Previsió Social, MPS**, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació de comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error.

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

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

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable 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 vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix. Les incorreccions poden deure 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.

UHY FAY & CO. AUDITORES ASESORES, S.L.P., Inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona: Tomo 40824 Folio 0018 Hoja 376273? NIF: B-64 664 352

A l'annex 1 d'aquest informe d'auditoria s'inclou una descripció més detallada de les nostres responsabilitats en relació amb l'auditoria dels comptes anuals. Aquesta descripció que es troba a la pàgina següent, és part integrant del nostre informe d'auditoria.

UHY FAY & CO, AUDITORES ASESORES, S.L.P.
Societat inscrita al ROAC amb el Nº S1911

Aquest informe es correspon amb el segell distintiu núm. 20/20/04088 emès pel Col·legi de Censors Jurats de Comptes de Catalunya

Antonio de Orellana-Pizarro Giménez-Salinas
Soci - Auditor de Comptes inscrit al ROAC
amb el Nº 21835

5 de maig de 2020

UHY FAY & CO, AUDITORES ASESORES, S.L.P., Inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona: Tomo 40824 Folio 0018 Hoja 376273? NIF: B-64.664.352

Annex 1 del nostre informe d'auditoria

Addicionalment al que hem inclòs en el nostre informe d'auditoria, en aquest annex incloem les nostres responsabilitats respecte a l'auditoria dels comptes anuals.

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

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

- Identifiquem i valorem els riscos d' incorrecció material en els comptes anuals, deguts a frau o error, vam dissenyar i apliquem procediments d'auditoria per poder respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a 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 l'elusió del control intern.

- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria per tal 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, vam concloure sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que hi ha una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anual 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, els fets o condicions futurs poden ser la causa que la 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 d'una manera que aconsegueixen expressar la imatge fidel.

Ens comuniquem amb la Junta Directiva en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització dels procediments d'auditoria planificats i les troballes significatius de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifiquem en el transcurs de l'auditoria.

Entre els riscos significatius que han estat objecte de comunicació a la Junta Directiva determinarem els que han estat de més significatius en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, els riscos considerats més significatius.

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

UHY FAY & CO. AUDITORES ASESORES, S.L.P., Inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona: Tomo 40824 Folio 0018 Hoja 3762737 NIF: B-64.664.352

2. Comptes Anuals corresponents a l'exercici 2019

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ DE PREVISIÓ SOCIAL, M.P.S.

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

BALANÇ DE SITUACIÓ AL 31 DE DESEMBRE DE 2019 I 2018

(Euros)

ACTIU	Notes a la Memoria	31/12/2019	31/12/2018
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents		**12.749,35**	**13.238,74**
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	**8**	**414.736,86**	**393.426,57**
I. Instruments de patrimoni		414.736,86	393.426,57
II. Valors representatius de deute		0,00	0,00
A-5) Préstecs i partides a cobrar	**8**	**859,93**	**675,00**
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		179,73	0,00
1. Prenedors d'assegurança		179,73	0,00
IX. Altres crèdits		680,20	675,00
2. Resta de crèdits		680,20	675,00
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	**6**	**531,65**	**1.541,87**
I. Immobilitzat material		531,65	1.541,87
A-10) Immobilitzat intangible	**5**	**5.237,28**	**9.431,74**
III. Altre actiu intangible		5.237,28	9.431,74
A-12) Actius fiscals	**10**	**4.072,41**	**23.736,47**
I. Actius per impost corrent		458,26	795,67
II. Actius per impost diferit		3.614,15	22.940,80
A-13) Altres actius		**95,81**	**0,00**
III. Periodificacions		95,81	0,00
TOTAL ACTIU		**438.283,29**	**442.050,39**

Trinitat Solè i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria

Jaume Pons i Domènech
Tresorer

BALANÇ DE SITUACIÓ AL 31 DE DESEMBRE DE 2019 I 2018

(Euros)

PASSIU I PATRIMONI NET	Notes a la Memoria	31/12/2019	31/12/2018
A-3) Dèbits i partides a pagar		**4.827,10**	**6.591,34**
IX. Altres deutes		4.827,10	6.591,34
1. Deutes amb les administracions públiques	**10**	2.136,02	1.980,37
3. Resta d'altres deutes	**8**	2.691,08	4.610,97
A-5) Provisions tècniques	**12**	**254.956,26**	**315.204,30**
VI. Altres provisions tècniques: Decessos		254.956,26	315.204,30
A) TOTAL PASSIU		**259.783,36**	**321.795,64**
B-1) Fons propis		**178.499,93**	**120.254,75**
I. Fons mutual	**9**	30.050,61	30.050,61
1. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
III. Reserves		125.243,17	125.243,17
3. Altres reserves		125.243,17	125.243,17
V. Resultats d'exercicis anteriors		-35.039,03	-11.079,04
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)		-35.039,03	-11.079,04
VII. Resultat de l'exercici		58.245,18	-23.959,99
B) TOTAL PATRIMONI NET		**178.499,93**	**120.254,75**
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET		**438.283,29**	**442.050,39**

Trinitat Solè i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria

Jaume Pons i Domènech
Tresorer

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS DELS EXERCICIS 2019 I 2018

(Euros)

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS	Notes a la Memoria	2019	2018
I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA			
I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança	**17**	**91.170,04**	**88.591,87**
a) Quotes meritades			
a1) Assegurança directa		91.170,04	88.591,87
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança		**17.983,16**	**-57.255,97**
a) Prestacions i despeses pagades			
a1) Assegurança directa	**19**	-25.510,51	-28.309,50
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)			
b1) Assegurança directa		60.248,04	-10.230,75
c) Despeses imputables a prestacions	**19**	-16.754,37	-18.715,72
I.7. Despeses d'explotació netes		**-24.362,91**	**-27.632,61**
b) Despeses d'administració		-24.362,91	-27.632,61
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		**20.566,16**	**7.009,12**
b) Ingressos procedents d'inversions financeres		20.566,16	7.009,12
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		**-16.079,05**	**-27.783,64**
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions			
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	**5 y 6**	-5.274,71	-2.897,06
b3) Deteriorament d'inversions financeres		-10.804,34	-24.886,58
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)		**89.277,40**	**-17.071,23**
III. COMPTE NO TÈCNIC			
III.3. Altres ingressos		**10,00**	**517,97**
b) Resta d'ingressos		10,00	517,97
III.4. Altres despeses		**-11.627,16**	**-15.393,40**
b) Resta de despeses		-11.627,16	-15.393,40
III.5. Subtotal (Resultat del compte no tècnic)		**-11.617,16**	**-14.875,43**
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ III.5)		**77.660,24**	**-31.946,66**
III.7. Impost sobre beneficis	**10**	**-19.415,06**	**7.986,67**
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)		**58.245,18**	**-23.959,99**
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)			
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)		**58.245,18**	**-23.959,99**

Trinitat Solè i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria

Jaume Pons i Domènech
Tresorer

Germandat de Sant Sebastià - CERVELLÓ

ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET AL 31 DE DESEMBRE DE 2019 I 2018

(Euros)

ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET	Fons mutual	Reserves	Resultats d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L' ANY 2017	**30.050,61**	**125.243,17**	**0,00**	**-11.079,04**	**144.214,74**
I. Ajustos per canvis de criteri 2017 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II.Ajustos per errors 2017 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L' ANY 2018	**30.050,61**	**125.243,17**	**0,00**	**-11.079,04**	**144.214,74**
I. Total ingressos i despeses reconegudes	0,00	0,00	0,00	-23.959,99	-23.959,99
III. Altres variacions del patrimoni net	0,00	0,00	-11.079,04	11.079,04	0,00
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	0,00	0,00	-11.079,04	11.079,04	0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2018	**30.050,61**	**125.243,17**	**-11.079,04**	**-23.959,99**	**120.254,75**
I. Ajustos per canvis de criteri 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustos per errors 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2019	**30.050,61**	**125.243,17**	**-11.079,04**	**-23.959,99**	**120.254,75**
I. Total ingressos i despeses reconegudes	0,00	0,00	0,00	58.245,18	58.245,18
III. Altres variacions del patrimoni net	0,00	0,00	-23.959,99	23.959,99	0,00
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	0,00	0,00	-23.959,99	23.959,99	0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2019	**30.050,61**	**125.243,17**	**-35.039,03**	**58.245,18**	**178.499,93**

Trinitat Solè i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria

Germandat de Sant Sebastia - CERVELLO

Jaume Pons i Domènech
Tresorer

ESTAT DE FLUXOS DE EFECTIU DELS EXERCICIS 2019 I 2018

(Euros)

	2019	2018
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
A.1) Activitat asseguradora		
1.- Cobraments de l'assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	90.990,31	88.591,87
2.- Pagaments de l'assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	25.510,51	28.309,50
7.- Altres cobraments d'explotació	4,80	10.748,72
8.- Altres pagaments d'explotació	54.760,14	69.080,54
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7) = I	90.995,11	99.340,59
10.-Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8) = II	80.270,65	97.390,04
A.2) Altres activitats d'explotació		
7.- Cobraments i pagaments per imposts sobre beneficis (V) (+/-)	519,55	492,54
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+V)	11.244,01	2.443,09
B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió		
4.- Instruments financers	20.566,16	7.009,12
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI	20.566,16	7.009,12
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió		
1.- Immobilitzat material	0,00	2.323,20
4.- Instruments financers	32.299,56	5.726,45
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7) = VII	32.299,56	8.049,65
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)	-11.733,40	-1.040,53
Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + X)	-489,39	1.402,56
Efectiu i equivalents a l'inici del període	13.238,74	11.836,18
Efectiu i equivalents al final del període	12.749,35	13.238,74
Components de l'efectiu i equivalents al final del període		
1.- Caixa i bancs	12.749,35	13.238,74
Total efectiu i equivalents al final del període (1 + 2 - 3)	12.749,35	13.238,74

Trinitat Solè i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria

Jaume Pons i Domènech
Tresorer

MEMÒRIA

EXERCICI 2019

1.- ACTIVITAT DE L'ENTITAT: INFORMACIÓ GENERAL SOBRE LA GERMANDAT I LA SEVA ACTIVITAT

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS (en endavant, La Germandat), té els seus orígens l'any 1861 i és una institució de previsió social sense afany de lucre. El seu CIF és: V08892010.

L'objecte social de l'entitat és de previsió social, i de totes aquelles altres activitats que permeti la legislació vigent previ acompliment dels tràmits necessaris i l'atorgament de l'oportuna autorització administrativa, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats. La mutualitat opera pel sistema de quota fixa.

Els Estatuts s'elaboren i s'aproven en compliment de l'obligació general d'adaptació segons preveu el Text Refós de la Llei de 10/2003.

Es troba inscrita al Registre Mercantil de Barcelona, així com al Registre Especial de Entitats de Previsió Social de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (Ministeri d'Economia i Hisenda) i en el Registre Oficial de Mutualitats de la Generalitat de Catalunya amb el núm. 0026.

La Germandat opera en l'àmbit del territori de Catalunya, atès l'article 3 dels seus Estatuts, si bé l'activitat es centra, bàsicament, a la comarca del Baix Llobregat. El seu domicili social està a Cervelló (Barcelona), carrer Santa Anna, núm.1 (Ateneu Cervelloní, despatx 8). El seu número de identificació fiscal és V-08892010.

Les activitats de La Germandat es troben subjectes al Reglament de Entitats de Previsió Social, aprovat pel Reial Decret 1430/2002, de 27 de Desembre, i al Real Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'Octubre, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades. En matèria relativa a requisits de marge de solvència i cobertura de provisions tècniques, la informació s'adequa al que preveuen les normes abans esmentades i en l'establert pel Reial Decret 2486/1998, pel qual s'aprova el Reglament d'Ordenació i

Supervisió de les assegurances privades i als seus Estatuts, modificat pel Reial Decret 297/2004, de 20 de Febrer, per el Reial Decret 239/2007, de 16 de Febrer i pel Reial Decret 1298/2009, de 31 de Juliol, i als seus Estatuts.

La Mutualitat dóna cobertura a contingències del ram de no vida, mitjançant dos productes, un de decessos i un altre, residual, d'assistència general, tal i com figura en el següent detall:

- Prestació i quota "Secció A" que correspon a una quota semestral complementària que cobreix diverses prestacions com són: subsidi de malaltia, cirurgia, enterrament, de llarga malaltia, premis a la maternitat, al matrimoni i a l'antiguitat. Aquestes contingències corresponen a prestacions de poca quantia i que es donen per mantenir l'esperit fundacional de l'Entitat.

- Prestació "Secció E" que corresponen als Serveis d'Enterrament i que cobreixen les despeses que ocasiona la tramitació i organització del sepeli quan s'esdevé.

La Germandat es regeix, amb caràcter general, pels següents principis normatius:

- No té ànim de lucre.

- La Mutualitat pot assumir en La Germandat dels riscos sobre les persones, les contingències de mort, Servei d'enterrament, i Premi a l'antiguitat de l'associat o associada, garantint prestacions econòmiques en forma de capital o de renda. També podrà atorgar prestacions per raó de Premi al matrimoni, Premi a la maternitat per fills nats, i operacions d'assegurança d'accidents i, malaltia, intervenció quirúrgica, i altres modalitats d'assistència, així com prestar ajuts familiars per subvenir a necessitats motivades per fets o actes jurídics que impedeixin temporalment l'exercici de la professió.

- La incorporació dels Mutualistes a La Germandat serà, en tot cas, voluntària.

- Les cobertures de previsió social que s'estableixin es regularan mitjançant Reglaments específics per a cada contingència, prestació o servei, d'acord amb el programa d'activitats.

- La mutualitat també pot actuar per mitjà de pòlisses, que hauran d'incloure el contingut mínim establert per als reglaments.

Els Òrgans Rectors de La Germandat són l'Assemblea General i la Junta Directiva.

La Germandat des del dia 1 de gener de 2016 està obligada a implementar la nova directiva de Solvència II, seguint els dictàmens del Parlament Europeu, la Comisión Europea y el Consejo de Europa, els quals juntament amb l'encarregat de la supervisió i implantació a escala europea, el EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) estableixen el desenvolupament dels principis fixats a Solvència II i la seva implementació.
L'aprovació de Solvència II (Normativa sobre les assegurances de vida, l'accés a l'activitat de les assegurances i del re-assegurament i el seu exercici) es va produir, per part del Parlament Europeo i el Consell d'Europa, a l'exercici 2009, sent la seva implementació final al gener de 2016.

La Directiva suposa, entre altres coses, un nou sistema regulador a la UE amb el qual es protegeix millor als consumidors, es modernitza la supervisió , s'aprofundeix en la integració del mercat i augmenta la competitivitat de les asseguradores comunitàries.

Solvència II preveu, entre altres coses, un augment del capital de les asseguradores per evitar riscos. Aquesta directiva preveu un capital de solvència obligatori que serveix per garantir que una companyia d'assegurances sigui capaç de complir amb totes les seves obligacions en els següent 12 mesos, amb una probabilitat d' almenys el 99,5%; i d'altra banda, estableix també el capital mínim obligatori, que és el capital que garantiria que una companyia d'assegurances sigui capaç de complir amb totes les seves obligacions en els 12 mesos següent amb una probabilitat d' almenys el 85%. El capital mínim obligatori, en general, ascendeix a entre 25% i 45% del capital de solvència obligatori . En cas que el capital d'una companyia d'assegurances caigui per sota del capital de solvència obligatori intervindria un regulador.

La Germandat no forma part de cap grup de societats, en els termes previstos a l'art. 42 del Codi de Comerç.

La moneda funcional que utilitza La Germandat és l'euro.

2.- BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

2.1 Imatge Fidel

Els comptes anuals adjunts, que han estat formulats per la Junta Directiva de La Germandat, han estat obtinguts dels registres comptables de la mateixa i es presenten d'acord amb les disposicions vigents en matèria comptable, que es deriven del Reial Decret 1317/2008, de 24 de Juliol, pel qual s'aprova el Pla de Comptabilitat de les entitats Asseguradores, de la normativa general relativa a aquestes entitats, de les disposicions reguladores establertes per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i de la resta de legislació i normativa que els és d'aplicació, amb l'objecte de mostrar la imatge fidel del patrimoni net, de la situació financera i dels resultats de La Germandat que s'han generat durant l'exercici, així com la veracitat dels fluxos incorporats a l'estat de fluxos d'efectiu.

Els Comptes Anuals adjunts corresponents a l'exercici 2019 es sotmetran, dins del termini legal, a l'aprovació de l'Assemblea General Ordinària de La Germandat. La Junta Directiva considera que seran ratificades sense canvis, si s'escau, significatius.

2.2 Principis Comptables

Per a l'elaboració dels Comptes Anuals s'han seguit els principis comptables i criteris de valoració, descrits a la Nota 4. No hi ha cap principi comptable o norma de valoració de caràcter obligatori que, tenint un efecte significatiu en els Comptes Anuals, s'hagi deixat d'aplicar en la seva elaboració.

2.3 Aspectes Crítics de la Valoració i Estimació de la Incertesa

Per als Comptes Anuals s'han utilitzat ocasionalment estimacions realitzades pels Administradors de la Mútua, per quantificar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats. Bàsicament, aquestes estimacions es refereixen, si s'escau, a l'avaluació de possibles pèrdues per deteriorament de determinats actius i al valor raonable de determinats instruments financers. Malgrat que aquestes estimacions s'han realitzat sobre la base de la millor informació disponible al tancament de l'exercici 2019, és

possible que esdeveniments que puguin succeir en el futur obliguin a modificar-les a l'alça o a la baixa.

L'Entitat ha elaborat els seus comptes anuals de l'exercici 2019 sota el principi d'empresa en funcionament, havent tingut en consideració la situació actual del COVID-19 així com els seus possibles efectes a l'economia en general i a l'Entitat en particular, considerant a data de formulació que no existeix risc en la continuïtat de la seva activitat, tal i com es detalla a la nota 14 d'aquesta memòria.

2.4 Comparació de la Informació

Els exercicis 2019 i 2018 han pogut ser comparats sense que existeixin raons que no hagin permès tal comparació.

2.5 Agrupació de Partides

Determinades partides del Balanç de Situació, del Compte de Pèrdues i Guanys i l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net, es presenten de manera agrupada per facilitar la seva comprensió, si bé, en la mesura que sigui significativa, s'ha inclòs la informació desagregada en les corresponents Notes de la memòria.

2.6 Correcció d'errors

En l'elaboració dels comptes anuals no s'ha detectat cap error significatiu que hagi suposat la re-expressió dels imports inclosos en els comptes anuals de l' exercici 2019.

3.- DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

Els guanys resultants a l'exercici 2019 i les pèrdues resultants a l'exercici 2018, per import de 58.245,18 euros i 23.959,99 euros, respectivament, augmenten i disminueixen les reserves de l'Entitat.

La mutualitat ha de constituir i mantenir el fons mutual i les provisions tècniques en la forma que estableixin les disposicions legals o reglamentàries vigents, justificar el marge de solvència

i un fons de garantia que no podrà ser inferior a l'establert en les disposicions d'aplicació i, en el seu cas, un fons de maniobra que es calcularà d'acord amb la normativa reguladora.

4.- NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Les normes de registre i valoració més significatives, aplicades en la elaboració dels comptes anuals adjunts corresponents a l'exercici 2019, segons el que disposa el Pla General de Comptabilitat, han estat els següents:

4.1 Immobilitzat intangible.

Els actius intangibles es registren pel seu cost d'adquisició i/o producció i, posteriorment, es valoren al seu cost menys, segons procedeixi, la seva corresponent amortització acumulada i/o pèrdues per deteriorament que hagin experimentat. Aquests actius s'amortitzen en funció de la seva vida útil.

Els actius intangibles s'amortitzen sistemàticament en funció de la vida útil estimada dels mateixos i del seu valor residual. Els mètodes i períodes d'amortització aplicats són revisats en cada tancament d'exercici i, si escau, ajustats de forma prospectiva. Almenys al tancament de l'exercici, s'avalua l'existència d'indicis de deteriorament, en aquest cas s'estimen els imports recuperables, efectuant-se les correccions valoratives que procedeixin.

L'Entitat reconeix qualsevol pèrdua que hagi pogut produir-se en el valor registrat d'aquests actius, amb origen en el seu deteriorament, els criteris per al reconeixement de les pèrdues per deteriorament d'aquests actius i, si s'escau, de les recuperacions de les pèrdues per deteriorament, registrades en exercicis anteriors són similars als aplicats per als actius materials.

a) Aplicacions informàtiques

   Es valoren al preu d'adquisició o cost de producció, incloent-se en aquest epígraf les despeses de desenvolupament de les pàgines web. La vida útil d'aquests elements s'estima en 4 anys o fins i tot inferior.

   Les despeses del personal propi que ha treballat en el desenvolupament de les aplicacions informàtiques s'inclouen com a major cost de les mateixes, amb abonament a l'epígraf "Treballs realitzats per l'empresa per al seu actiu" del compte de pèrdues i guanys.

Les reparacions que no representen una ampliació de la vida útil i els costos de manteniment són carregats en el compte de pèrdues i guanys en l'exercici en què es produeixen.

4.2 Immobilitzat Material.

Els béns inclosos en l'immobilitzat material es valoren a preu d'adquisició o al seu cost de producció que inclou, a més de l'import facturat després de deduir qualsevol descompte o rebaixa en el preu, totes les despeses addicionals i directament relacionades que es produeixen fins a la seva posada en funcionament, com les despeses d'explanació i enderrocament, transport, assegurances, instal·lació, muntatge i altres similars.

Els membres del Consell d'Administració consideren que el valor comptable dels actius no supera el valor recuperable dels mateixos.

L'amortització dels elements de les immobilitzacions materials es realitza sobre els valors de cost, seguint el mètode lineal, aplicant els coeficients anuals en funció de la vida útil estimada.

Els anys de vida útil emprats en l'amortització lineal i els percentatges utilitzats per als actius subjectes a les amortitzacions són els següents:

	Anys de vida útil estimats	Percentatges constants
Equips per a processos d'informació	5	20%

Almenys, al tancament de l'exercici, l'entitat avaluarà si existeixen indicis, tant interns com externs, que algun actiu pot estar deteriorat, en aquest cas, haurà d'estimar el seu import recuperable efectuant les correccions valoratives que procedeixin. Es registra la pèrdua per deteriorament del valor d'un element de l'immobilitzat material quan el seu valor net comptable superi al seu import recuperable, entenent aquest com el major import entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el seu valor en ús. La pèrdua per deteriorament es reconeixerà en el compte de pèrdues i guanys, reduint el valor en llibres de l'actiu fins al seu import recuperable.

Després del reconeixement d'una pèrdua per deteriorament del valor, els càrrecs per amortització de l'actiu s'ajustaran en els exercicis futurs, amb la finalitat de distribuir l'import en llibres revisat de l'actiu, menys el seu eventual valor residual, d'una forma sistemàtica al llarg de la seva vida útil restant.

Les despeses realitzades durant l'exercici amb motiu de les obres i treballs efectuats per l'entitat, es carregaran en els comptes de despeses que corresponguin. Els costos d'ampliació o millora que donen lloc a un augment de la capacitat productiva o a un allargament de la vida útil dels béns, són incorporats a l'actiu com a major valor del mateix.

4.3 Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar.

S'entén per arrendament, a efectes d'aquesta norma, qualsevol acord, amb independència de la seva instrumentació jurídica, pel qual l'arrendador cedeix a l'arrendatari, a canvi de percebre una suma única de diner o una sèrie de pagaments o quotes, el dret a utilitzar un actiu durant un període de temps determinat, amb independència que l'arrendador quedi obligat a prestar serveis en relació amb l'explotació o manteniment d'aquest actiu.

La qualificació dels contractes com a arrendaments financers o operatius depèn de les circumstàncies de cadascuna de les parts del contracte per la qual cosa poden ser qualificats de forma diferent per l'arrendatari i l'arrendador.

4.4 Instruments financers.

L'entitat té registrats en el capítol d'instruments financers, aquells contractes que donen lloc a un actiu financer en una empresa i, simultàniament, a un passiu financer o a un instrument de patrimoni en una altra empresa. Es consideren, per tant instruments financers, els següents:

a) Actius financers:

- Efectiu i altres actius líquids equivalents.
- Crèdits per operacions comercials: clients i deutors varis.
- Crèdits a tercers: tals com els préstecs i crèdits financers concedits, inclosos els sorgits de la venda d'actius no corrents.
- Valors representatius de deute d'altres empreses adquirits: tals com les obligacions, bons i pagarés.
- Instruments de patrimoni d'altres empreses adquirits: accions, participacions en institucions d'inversió col·lectiva i altres instruments de patrimoni.

- Altres actius financers: tals com dipòsits en entitats de crèdit, acomptes i crèdits al personal, fiances i dipòsits constituïts, dividends a cobrar i desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni propi.

b) Passius financers:

- Dèbits per operacions comercials: proveïdors i creditors varis.
- Deutes amb entitats de crèdit.
- Obligacions i altres valors negociables emesos: tals com bons i pagarés.
- Derivats amb valoració desfavorable per l'empresa: entre ells, futurs, opcions, permutes financeres i compravenda de moneda estrangera a termini.
- Deutes amb característiques especials.
- Altres passius financers: deutes amb tercers, tals com els préstecs i crèdits financers rebuts de persones o empreses que no siguin entitats de crèdit inclosos els sorgits en la compra d'actius no corrents, fiances i dipòsits rebuts i desemborsaments exigits per tercers sobre participacions.

a) Instruments de patrimoni net: tots els instruments financers que s'inclouen dins dels fons propis, tal com les accions ordinàries emeses.

4.4.1 Actius Financers

Un actiu financer és qualsevol actiu que sigui: diner en efectiu, un instrument de patrimoni d'una altra entitat, o suposi un dret contractual a rebre efectiu o un altre actiu financer, o a intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment favorables.

Els actius financers, a efectes de la seva valoració, s'han de classificar en alguna de les categories següents:

1. Préstecs i partides a cobrar.
2. Inversions mantingudes fins al venciment.
3. Actius financers mantinguts per a negociar.
4. Actius financers disponibles per a la venda.

4.4.1.1 Préstecs i partides a cobrar

Es registren inicialment pel seu valor raonable, que, excepte evidència del contrari, serà el preu de la transacció, que equivaldrà al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles. No obstant això, les operacions comercials amb venciment no superior a un any i sense tipus d'interès contractual, l'import del qual s'espera rebre a curt termini, es podran valorar pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

A final d'exercici, aquests actius es valoraran al seu cost amortitzat, corresponent a l'efectiu lliurat, menys les devolucions del principal efectuades, més els interessos reportats no cobrats en el cas dels préstecs, i al valor actual de la contraprestació realitzada en el cas dels comptes per cobrar. L'entitat registra les corresponents provisions per la diferència existent entre l'import a recuperar dels comptes per cobrar i el valor en llibres pel qual es troben registrades. No obstant l'anterior, els crèdits amb venciment no superior a un any que hagin estat valorats a valor nominal podran continuar valorant-se a valor nominal tret que s'haguessin deteriorat.

4.4.1.2 Inversions mantingudes fins el seu venciment

Es defineixen com a inversions mantingudes fins al seu venciment: valors representatius de deute, amb una data de venciment fixat, cobraments de quantia determinada o determinable, que es negociïn en un mercat actiu i que l'entitat té intenció i capacitat de conservar fins al seu venciment. Es comptabilitzen al seu cost amortitzat. Els interessos reportats es comptabilitzaran en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

4.4.1.3 Actius financers mantinguts per negociar

Els actius financers que es tinguin per a negociar es valoren d'acord amb allò disposat en aquest apartat. També s'han d'incloure en aquest apartat, cas d'haver-n'hi, els actius financers híbrids als quals fa referència l'apartat 5.1 de la norma 9a. de valoració inclosa en el Pla general de Comptabilitat aprovat per Reial decret 1514/2007, de 16 de novembre.

Es considera que un actiu financer es posseeix per a negociar quan:

a) S'origini o s'adquireixi amb el propòsit de vendre'l a curt termini (per exemple, valors representatius de deute, qualsevol que sigui el seu termini de venciment, o instruments de patrimoni, cotitzats, que s'adquireixen per a vendre'ls a curt termini).

b) Formi part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament de la qual hi hagi evidències d'actuacions recents per a obtenir guanys a curt termini, o

a) Sigui un instrument financer derivat, sempre que no sigui un contracte de garantia financera ni hagi estat designat com a instrument de cobertura.

Aquests actius es valoraran inicialment al seu valor raonable, excepte evidència contrària, serà el preu de la transacció, que serà igual al valor raonable de la contraprestació entregada. Els costos de transacció que siguin directament atribuïbles es reconeixeran al compte de pèrdues i guanys. Al tancament de l'exercici, es valoraran al seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció de la seva alienació. Els canvis que hi hagin en el valor raonable s'imputaran al compte de pèrdues i guanys.

4.4.1.4 Actius financers registrats a valor raonable amb canvis en resultats

L'entitat classifica els actius i els passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys en el moment del seu reconeixement inicial només si:

- Amb això s'elimina o redueix significativament la no correlació comptable entre actius i passius financers.
- El rendiment d'un grup d'actius financers, passius financers o de tots dos, es gestiona i avalua segons el criteri de valor raonable, d'acord amb l'estratègia documentada d'inversió o de gestió del risc de l'entitat.

També es classifiquen en aquesta categoria els actius i passius financers amb derivats implícits, que són tractats com a instruments financers híbrids, bé perquè han estat designats com a tals per l'entitat o a causa que no es pot valorar el component del derivat amb fiabilitat en la data d'adquisició o en una data posterior. Els actius i passius financers a valor raonable amb canvis

en el compte de pèrdues i guanys es valoren seguint els criteris establerts per als actius i passius financers mantinguts per negociar.

L'entitat no reclassifica cap actiu o passiu financer d'aquesta categoria mentre estigui reconegut en el balanç de situació, excepte quan escaigui qualificar l'actiu com a inversió en empreses del grup, associades o multigrup.

4.4.1.5 Actius financers disponibles per a la venda

Aquestes inversions són la resta d'inversions que no entren dins de les cinc categories anteriors, venint a correspondre gairebé íntegrament a inversions financeres en capital, amb una inversió inferior al 20%. Aquestes inversions figuren en el balanç de situació adjunt pel seu valor raonable quan és possible determinar-ho de forma fiable. En el cas de participacions en societats no cotitzades, normalment el valor de mercat no és possible determinar-ho de manera fiable pel que, quan es dóna aquesta circumstància, es valoren pel seu cost d'adquisició o per un import inferior si existeix evidència de la seva deterioració amb venciment inferior a tres mesos

Correccions valoratives per deteriorament

Un actiu financer s'ha deteriorat quan el seu valor comptable és superior al seu import recuperable, circumstància que obliga a reconèixer una pèrdua per deteriorament i la corresponent correcció valorativa. Almenys al tancament de l'exercici, l'empresa avaluarà si existeix evidència objectiva que un actiu financer s'ha deteriorat.

4.4.2. Passius Financers

Els instruments financers incorreguts o assumits s'han de classificar com a passius financers, en la seva totalitat o en una de les seves parts, sempre que d'acord amb la seva realitat econòmica suposin per a la Germandat una obligació contractual, directa o indirecta, de lliurar efectiu o qualsevol altre actiu financer, o d'intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables.

Els passius financers, a efectes de la seva valoració, s'han de classificar en alguna de les categories següents:

1. Dèbits i partides a pagar.
2. Passius financers mantinguts per a negociar.

Addicionalment, els passius financers originats com a conseqüència de transferències d'actius, en què la Germandat no hagi cedit ni retingut substancialment els seus riscs i beneficis, es valoren de manera consistent amb l'actiu cedit.

4.4.2.1 Dèbits i partides a pagar

En aquesta categoria s'han inclòs els següents passius financers:

a) Dèbits per operacions de les activitats: són aquells passius financers que s'originen en la compra de béns i serveis per activitats de la Germandat, i
b) Dèbits per operacions no relacionades amb les activitats: són aquells passius financers que, no tractant-se d'instruments derivats, no tenen origen en les activitats.

Inicialment, aquests passius financers s'han registrat pel seu valor raonable que és el preu de la transacció més tots aquells costos que han estat directament atribuïbles.

Posteriorment, s'han valorat pel seu cost amortitzat. Els interessos reportats s'han comptabilitzat en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode d'interès efectiu.

Els dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tenen un tipus d'interès contractual, així com els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions, el pagament de les quals s'espera que sigui en el curt termini, s'han valorat pel seu valor nominal.

Els préstecs i descoberts bancaris que reporten interessos es registren per l'import rebut, net de costos directes d'emissió. Les despeses financeres, incloses les primes pagadores en la liquidació o el reemborsament i els costos directes d'emissió, es comptabilitzen segons el

criteri de meritació en el compte de resultats utilitzant el mètode de l'interès efectiu i s'afegeixen a l'import en llibres de l'instrument en la mesura que no es liquiden en el període que es reporten.

Els préstecs es classifiquen com corrents, tret que la Germandat tingui el dret incondicional per a ajornar la cancel·lació del passiu durant, almenys, els dotze mesos següents a la data del balanç.

Criteris utilitzats per donar de baixa actius i passius financers

Els criteris emprats per donar de baixa un actiu financer són; que hagi expirat o s'hagin cedit els drets contractuals sobre els fluxos d'efectiu de l'actiu financer, sent necessari que s'hagin transferit de manera substancial els riscos i beneficis inherents a la seva propietat.

Una vegada s'ha donat de baixa l'actiu, el guany o pèrdua sorgida d'aquesta operació formarà part del resultat de l'exercici en el qual aquesta s'hagi produït.

En el cas dels passius financers l'empresa els dóna de baixa quan l'obligació s'ha extingit. També es dóna de baixa un passiu financer quan es produeix un intercanvi d'instruments financers amb condicions substancialment diferents.

La diferència entre el valor en llibres del passiu financer i la contraprestació pagada, inclosos els costos de transacció atribuïbles, es recull en el compte de pèrdues i guanys.

4.5 Impost sobre beneficis.

La despesa per l'impost sobre beneficis de l'exercici es calcula com la suma del impost corrent, que resulta de l'aplicació del corresponent tipus de gravamen sobre la base imposable de l'exercici després d'aplicar les bonificacions i deduccions existents, i de la variació dels actius i passius per impostos diferits comptabilitzats. Es reconeix en el compte de pèrdues i guanys, excepte en aquells casos en què aquest impost està directament relacionat amb partides directament reflectides en el patrimoni net, cas en què l'impost es reconeix, així mateix, en aquest epígraf.

Els actius i passius per impostos corrents són els imports estimats a pagar o a cobrar de l'Administració pública, d'acord amb els tipus impositius en vigor a la data del balanç, i incloent qualsevol altre ajust per impostos corresponent a exercicis anteriors.

L'impost sobre beneficis diferit es comptabilitza seguint el mètode de registre dels passius, per a totes les diferències temporànies entre la base fiscal dels actius i passius i els seus valors en llibres en els comptes anuals.

La Germandat reconeix un passiu per impost diferit per a totes les diferències temporànies, i reconeix els actius per impost diferit per a totes les diferències temporànies deduïbles, crèdits fiscals no utilitzats i bases imposables negatives no aplicades, en la mesura que resulti probable que La Germandat disposi de guanys fiscals futurs que permetin l'aplicació d'aquests actius.

A la data de tancament de cada exercici La Germandat procedeix a avaluar els actius per impost diferit reconegut i aquells que no s'han reconegut anteriorment. En base a aquesta avaluació, La Germandat procedeix a donar de baixa un actiu reconegut anteriorment si ja no resulta probable la seva recuperació, o procedeix a registrar qualsevol actiu per impost diferit no reconegut anteriorment sempre que sigui probable que La Germandat disposi de guanys fiscals que permetin la seva aplicació.

4.6 Ingressos i despeses.

Els ingressos i despeses s'imputen en funció del principi del meritament, és a dir, quan es produeix el corrent real de béns i serveis que els mateixos representen, amb independència del moment que es produeixi el corrent monetari o financer derivat d'ells. Concretament, els ingressos es calculen al valor raonable de la contraprestació a rebre i representen els imports a cobrar pels béns lliurats i els serveis prestats en el marc ordinari de l'activitat, deduïts els descomptes i impostos.

4.7 Provisions i contingències.

La Germandat ha de reconèixer com a provisions els passius que, tot i complir la definició i els criteris de registre o reconeixement comptable continguts en el Marc Conceptual de la

Comptabilitat, resultin indeterminats respecte del seu import o de la data en què es cancel·laran. Les provisions poden ser determinades per una disposició legal, contractual o per una obligació implícita o tàcita. En aquest darrer cas, el seu naixement se situa en l'expectativa vàlida creada per la Germandat davant de tercers, d'assumpció d'una obligació per part de la Germandat.

D'acord amb la informació disponible en cada moment, les provisions es valoren, en la data de tancament de l'exercici, pel valor actual de la millor estimació possible de l'import necessari per a cancel·lar o transferir a un tercer l'obligació, i s'han de registrar els ajustaments que sorgeixin per l'actualització de la provisió com una despesa financera conforme es vagin meritant. Quan es tracti de provisions amb venciment inferior o igual a un any, i l'efecte financer no sigui significatiu, no és necessari efectuar cap tipus de descompte.

Provisions Tècniques

La Germandat opera en assegurances de No Vida en el ram de decessos del sector assegurador.

Les seves Provisions Tècniques reflecteixen el valor cert o estimat de les obligacions obtingudes dels contractes d'assegurança subscrits, així com de les despeses relacionades amb el compliment de les esmentades obligacions.
Les Provisions formen part del passiu de l'entitat sense que pugui resultar negatiu en cap cas.

Les provisions tècniques estan invertides en determinats actius aptes, segons els principis de congruència, rendibilitat, seguretat, liquidés, dispersió i diversificació.

Segons l'activitat actual, La Germandat, ha de tenir reconegudes dos provisions:

- una d'acord l'article 39 de ROSSP, provisió per prestacions la qual ha de representar l'import total de les obligacions pendents de l'Entitat derivades dels sinistres ocorreguts amb anterioritat a la data de tancament dels comptes i serà igual a la diferència entre el seu cost total estimat o cert i el conjunt dels imports pagats per aquests sinistres.

- una altre, classificada com a provisió matemàtica que està constituïda per tres provisions tècniques: provisió per defunció, per premi de jubilació i per provisió per enterrament que compren:

  a) Provisió matemàtica constituïda segons la Disposició Addicional Cinquena del Reial Decret 1060/2015 de 20 de novembre.

  b) Provisió segons l'article 79 del Real Decret 2486/1998.

  c) Provisió Solvència II que es constitueix segons bases tècniques per a tot el col·lectiu.

De les provisions constituïdes per la mutualitat la més important correspon a la de decés la qual es calculada de forma matemàtica com si es tractés d'una assegurança de vida i ha de representar el valor de les obligacions que té l'entitat front les obligacions del prenedor de l'assegurança a 31 de desembre de 2019.

Les bases tècniques de la provisió matemàtica son les següents:

- Taules de mortalitat PASEM 2019 Decesos 1er ordre

- Respecte el tipus d'interès, l'Entita s'acull al punt 2 de la Disposició Addicional Cinquena del RD 1060/2015, segons el qual les Enitats poden optar per aplicar, en la totalitat de la seva cartera, l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc per a desembre de 2019 prevista a l'article 54 del RD 1060/2015 incloent el component relatiu a l'ajust per volatilitat indicat en l'article 57 de la mateixa norma.

Els assegurats donats d'alta amb anterioritat a 01/01/2016, les provisions matemàtiques correspondran al import més alt resultant de comparar aquestes provisions matemàtiques calculades amb l'Estructura Temporal de tipus d'interès sense risc incloent el component relatiu a l'ajust per volatilitat i les calculades segons l'interès vigent a 31/12/2015, sent aquest el publicat per la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones per l'any 2015.

4.8 Elements patrimonials de naturalesa mediambiental.

Els costos incorreguts, en el seu cas, en sistemes, equips i instal·lacions la finalitat del qual sigui la minimització de l'impacte mediambiental en el desenvolupament de l'activitat, i/o la protecció i millora del medi ambient es registren com a inversions en immobilitzat.

La resta de despeses relacionades amb el medi ambient, diferents dels anteriors, es consideren despeses de l'exercici. Per fer el càlcul de possibles provisions mediambientals que poguessin sorgir es dota d'acord a la millor estimació de la seva meritació en el moment que es coneguin, i en el supòsit de que les pòlisses d'assegurança no cobreixin els danys causats.

Els membres del Consell de Direcció confirmen que la Germandat no té responsabilitats, despeses, actius, ni provisions i contingències de naturalesa mediambiental que poguessin ser significatius en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats del mateix.

4.9 Criteris empleats en transaccions entre parts vinculades.

En el supòsit d'existir, les operacions entre entitats del mateix grup, amb independència del grau de vinculació, es comptabilitzen d'acord amb les normes generals. Els elements objecte de les transaccions que es realitzen, es comptabilitzaran en el moment inicial pel seu valor raonable. La valoració posterior es realitza d'acord amb lo previst en les normes particulars per als comptes que correspongui.

Aquesta norma de valoració afecta a les parts vinculades que s'expliciten en la Norma de registre i valoració 13ª del Pla General de Comptabilitat. En aquest sentit:

i. S'entendrà que una empresa forma part del grup quan ambdues estiguin vinculades per una relació de control, directa o indirecta, anàloga a la prevista en l'article 42 del Codi de Comerç, o quan les empreses estiguin controlades per qualsevol mitjà per una o vàries persones jurídiques que actuen conjuntament o es troben sota direcció única per acords o clàusules estatutàries.

ii. Una part es considera vinculada a una altra quan una d'elles exerceix o té la possibilitat d'exercir directament o indirecta o en virtut de pactes o acords entre

accionistes o partícips, el control sobre una altra o una influència significativa en la presa de decisions financeres i d'explotació de l'altra, tal com es detalla detingudament en la Norma de registre i valoració 15ª.

5.- IMMOBILITZAT INTANGIBLE

La composició d'aquest epígraf i el moviment durant l'exercici 2018 de les diverses partides que el composen és el següent (en euros):

2019 (euros)	Saldo inicial	Altes	Traspassos	Saldo final
Cost				
Aplicacions Informàtiques	13.564,57	0,00	0,00	13.564,57
TOTAL	13.564,57	0,00	0,00	13.564,57
Amortització acumulada				
Aplicacions Informàtiques	-4.132,83	-4.194,46	0,00	-8.327,29
TOTAL	-4.132,83	-4.194,46	0,00	-8.327,29
Valors Net				
Aplicacions Informàtiques	9.431,74	-4.194,46	0,00	5.237,28
TOTAL	**9.431,74**	**-4.194,46**	**0,00**	**5.237,28**

2018 (euros)	Saldo inicial	Altes	Traspassos	Saldo final
Cost				
Aplicacions Informàtiques	11.241,37	2.323,20	0,00	13.564,57
TOTAL	11.241,37	2.323,20	0,00	13.564,57
Amortització acumulada				
Aplicacions Informàtiques	-1.979,27	-2.153,56	0,00	-4.132,83
TOTAL	-1.979,27	-2.153,56	0,00	-4.132,83
Valors Net				
Aplicacions Informàtiques	9.262,10	169,64	0,00	9.431,74
TOTAL	**9.262,10**	**169,64**	**0,00**	**9.431,74**

En aquest epígraf s'inclouen els programes informàtics adquirits per La Germandat i la creació de la pàgina web.

L'Entitat té immobilitzat intangible totalment amortitzat al 31 de desembre de 2019 i 2018, per import de 956,37 € i 473,58 € respectivament.

6.- IMMOBILITZAT MATERIAL

La composició d'aquest epígraf i el moviment durant l'exercici 2018 de les diverses partides que el composen és el següent (en euros):

2019 (euros)	Saldo inicial	Altes	Traspassos	Saldo final
Cost				
Mobiliari	1.742,32	0,00	0,00	1.742,32
Equips per procés d'informació	5.261,40	0,00	0,00	5.261,40
TOTAL	7.003,72	0,00	0,00	7.003,72
Amortització acumulada				
Mobiliari	-670,82	-596,28	0,00	-1.267,10
Equips per procés d'informació	-4.791,03	-413,94	0,00	-5.204,97
TOTAL	-5.461,85	-1.010,22	0,00	-6.472,07
Valors Net				
Mobiliari	1.071,50	-596,28	0,00	475,22
Equips per procés d'informació	470,37	-413,94	0,00	56,43
TOTAL	**1.541,87**	**-1.010,22**	**0,00**	**531,65**

2018 (euros)	Saldo inicial	Altes	Traspassos	Saldo final
Cost				
Mobiliari	1.742,32	0,00	0,00	1.742,32
Equips per procés d'informació	5.261,40	0,00	0,00	5.261,40
TOTAL	7.003,72	0,00	0,00	7.003,72
Amortització acumulada				
Mobiliari	-670,82	0,00	0,00	-670,82
Equips per procés d'informació	-4.047,53	-743,50	0,00	-4.791,03
TOTAL	-4.718,35	-743,50	0,00	-5.461,85
Valors Net				
Mobiliari	1.071,50	0,00	0,00	1.071,50
Equips per procés d'informació	1.213,87	-743,50	0,00	470,37
TOTAL	**2.285,37**	**-743,50**	**0,00**	**1.541,87**

En data gener de 1996, la Comissió de Govern de l'Ajuntament de Cervelló va acordar atorgar, en règim de cessió d'ús a precari, i pel termini inicial de cinc anys prorrogables, el local número 8 del Centre Cívic d'aquesta població. Aquest contracte ha estat renovat anyalment sense que hi hagi oposició de la no renovació per qualsevol de les parts.

Al tancament de l'exercici 2019, La Germandat té per import de 2.042,92 € (1.543,92 € a l'exercici anterior) immobilitzat material totalment amortitzat.

7.- ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALESA SIMILAR

Arrendaments operatius

La Germandat ha enregistrat arrendaments operatius a l'exercici 2019 per import de 1.959,18 € (2.729,52 € a l'exercici anterior), que correspon al lloguer del domini i servidor de la pàgina web i eina implementa solvència II.

8.- INSTRUMENTS FINANCERS

Actius Financers.

Els actius financers de la Societat es classifiquen al 31 de desembre, segons la seva categoria, de la manera següent:

2019 (euros)	Instruments de patrimoni	Valors representatius de deute	Crèdits, derivats i altres	TOTAL
Actius financers no corrents				
Actius a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	414.736,86	0,00	0,00	414.736,86
Actius disponibles per la venda	0,00	0,00	0,00	0,00
No corrent	**414.736,86**	**0,00**	**0,00**	**414.736,86**
Actius financers corrents				
Préstecs i comptes a cobrar	0,00	0,00	859,93	859,93
Corrent	**0,00**	**0,00**	**859,93**	**859,93**
TOTAL	**414.736,86**	**0,00**	**859,93**	**415.596,79**

2018 (euros)	Instruments de patrimoni	Valors representatius de deute	Crèdits, derivats i altres	TOTAL
Actius financers no corrents				
Actius a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	393.426,57	0,00	0,00	393.426,57
Actius disponibles per la venda	0,00	0,00	0,00	0,00
No corrent	**393.426,57**	**0,00**	**0,00**	**393.426,57**
Actius financers corrents				
Préstecs i comptes a cobrar	0,00	0,00	675,00	675,00
Corrent	**0,00**	**0,00**	**675,00**	**675,00**
TOTAL	**393.426,57**	**0,00**	**673,14**	**394.101,57**

En el quadre adjunt es detallen cada actiu financer a llarg termini en funció de la seva categoria:

- Instruments de patrimoni:

inversions a llarg termini en drets sobre el patrimoni net, accions amb cotització o sense en un mercat regulat o altres valors, com ara participacions en institucions d'inversió col·lectiva- d'entitats que no tinguin la consideració d'entitats vinculades:

Tipus	Entitat	Valor raonable 31/12/2019	Valor raonable 31/12/2018
Fons d'inversió F Equil CPU	Caixabanc	72.083,33	57.160,15
Fons d'inversió RV CaixaBank	Caixabanc	11.804,76	13.348,92
Fons d'inversió FC Rentas 2017	Caixabanc	0,00	14.872,98
Fons d'inversió	Banc Sabadell	8.217,12	8.195,08
Fons d'inversió	Banc Sabadell	61.388,51	58.631,57
Fons d'inversió	BBVA	51.515,97	38.752,07
Acs Banc Sabadell	Banc Sabadell	4.582,24	5.812,59
Fons d'inversió F Mon Rend Est	Caixabanc	57.470,49	55.423,73
Fons d'inversió FC Multisal Est	Caixabanc	0,00	11.626,86
Fons d'inversió FV95/50 STOXX3	Caixabanc	0,00	9.834,42
Fons d'inversió Sabadell Prudente FI	Banc Sabadell	41.795,86	39.834,89
Fons d'inversió Sabadell FI-PYME	Banc Sabadell	10.024,43	0,00
Fons d'inversió Caixabank FI Clase Plus	Caixabanc	71.884,41	66.681,70
Fons d'inversió Sabadell Prudente FI -PYME	Banc Sabadell	23.969,74	13.251,61
TOTAL		**414.736,86**	**393.426,57**

La Mutualitat té classificats els seus instruments de patrimoni com a altres actius financers valorats a valor raonable. Els canvis en el valor raonable han estat reflexats per l'Entitat en el compte de pèrdues i guanys, com a beneficis de la cartera de negociació per import de 19.371,09 € (5.340,55 € a l'exercici anterior) i com a pèrdues de valor per import de 10.804,34 € (24.886,58 € a l'exercici anterior).

Passius Financers

Els passius financers s'han classificat segons la seva naturalesa i segons la funció que compleixen en la Societat. El valor en llibres de cada una de les categories és el següent (en euros):

(euros)	31/12/2019	31/12/2018
Dèbits i partides a pagar		
Altres passius financers	2.691,08	4.610,97
Corrent	**2.691,08**	**4.610,97**
TOTAL	**2.691,08**	**4.610,97**

Informació sobre la naturalesa i el nivell de risc procedent dels instruments

La gestió dels riscos financers de la Germandat està dirigida a l'establiment de mecanismes necessaris per controlar l'exposició a les variacions en els tipus d'interès i tipus de canvi, així com als riscos de crèdit i liquiditat.

En tot moment les inversions de la Germandat estan suficientment diversificades, de manera que s'eviti la dependència excessiva d'una d'elles, d'un emissor o determinat grup d'empreses i les acumulacions de riscos en el conjunt de la cartera, complint-se, obligatòriament i en tot moment, les condicions establertes en l'article 53 del Reglament d'ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

L'article 43 dels Estatuts de La Germandat estableixen que les inversions financeres es realitzin en Entitats de crèdit que ofereixin garanties suficients.

9.- FONS PROPIS

Els Fons Propis de La Germandat ascendeixen 178.499,93 € (120.254,75 € a l'exercici anterior). El Fons Mutual de La Germandat té un import de 30.050,61 € i figura inscrit al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya i al Registre Mercantil, tal i com és preceptiu segons la normativa vigent.

Al tancament de cada exercici i un cop constituïdes les provisions tècniques establertes, l'excedent que pugui resultar serà destinat a ampliar el fons mutual, a constituir un fons general de reserves, amb l'objectiu de garantir la solvència de la mutualitat o, si s'escau, millorar la prestació, segons determini l'assemblea.

Del fons general, i en el supòsit que els resultats d'un exercici fossin tècnicament negatius, es detrauran les quantitats que s'haguessin d'imputar a les provisions tècniques abans esmentades, sense perjudici d'acudir a derrames, segons l'article 31.3.b) de la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social.

La mutualitat haurà de constituir i mantenir el fons mutual i les provisions tècniques en la forma que estableixin les disposicions legals o reglamentàries vigents, justificar un marge de solvència i un fons de garantia que no podrà ser inferior a l'establer en les disposicions d'aplicació i, en el seu cas, un fons de maniobra que es calcularà d'acord amb la normativa reguladora.

El fons mutual es constitueix d'acord amb les disposicions legals d'aplicació.

10.- SITUACIÓ FISCAL

Impost sobre beneficis:

Degut al fet que determinades operacions tenen diferent consideració a l'efecte de tributació de l'impost sobre societats i de l'elaboració d'aquests comptes anyals, la base imposable de l'exercici difereix del resultat comptable.

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'impost sobre societats en 2019 és la següent (en euros):

2019	Compte de pèrdues i guanys		
Ingressos y despeses de l'exercici			58.245,18
	Augments	Disminucions	Efecte net
Impost sobre Societats	19.415,06	0,00	19.415,06
Diferencies permanents	0,00	0,00	0,00
Diferencies temporals	0,00	0,00	0,00
Compensació de bases imposables negatives d'exercicis anteriors			-77.660,24
Base Imposable (resultat fiscal)			**0,00**

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'impost sobre societats en 2018 és la següent (en euros):

2018	Compte de pèrdues i guanys		
Ingressos y despeses de l'exercici			-23.959,99
	Augments	Disminucions	Efecte net
Impost sobre Societats	0,00	-7.986,67	-7.986,67
Diferencies permanents	0,00	0,00	0,00
Diferencies temporals	0,00	0,00	0,00
Compensació de bases imposables negatives d'exercicis anteriors			0,00
Base Imposable (resultat fiscal)			**-31.946,66**

El càlcul de l'Impost sobre Societats a cobrar es el següent:

(euros)	2019	2018
Base imposable (resultat fiscal)	0,00	-31.946,66
Quota líquida	0,00	0,00
Retencions i pagaments a compta	0,00	-177,98
Impost a tornar	**0,00**	**--177,98**

Els components principals de la despesa per Impost sobre Societats es el següent:

(euros)	2019	2018
Impost diferit (crèdits fiscals)	19.415,06	-7.986,67
Total	**19.415,06**	**-7.986,67**

El moviment dels impostos diferits relatius a l'exercici 2019, es detalla a continuació, en euros:

(euros)	Saldo 31/12/18	Generats	Aplicats	Saldo 31/12/19
Actius per impost diferit				
Crèdits fiscals	22.940,80	0,00	-19.326,65	3.614,15

El moviment dels impostos diferits relatius a l'exercici 2017, es detalla a continuació, en euros:

(euros)	Saldo 31/12/17	Generats	Aplicats	Saldo 31/12/18
Actius per impost diferit				
Crèdits fiscals	14.954,13	7.986,67	0,00	22.940,80

Bases Imposables Negatives pendents de compensar

El detall de les bases imposables pendents de compensar en futurs exercicis es el següent:

Any d'origen	Euros
2018	14.102,93
Total	**14.102,93**

Segons l'article 13.2 de la Llei 43/1995, de 27 de desembre, de l'Impost sobre Societats considera com a deduïbles en les entitats asseguradores les dotacions a les provisions tècniques fins l'import de les quanties mínimes establertes per les normes aplicables. La imputació temporal a efectes fiscals d'aquestes provisions sempre que sigui inferior a 15 anys, també serà deduïble en la mesura que aquestes dotacions responguin a un principi, criteri i sistema preestablert.

De conformitat amb el Reial Decret Legislatiu 4/2004, de 5 de Març, pel que s'aprova el Text Refós de la Llei de l'Impost sobre Socitats, les Mutualitats de Previsió Social tributen a un tipus de gravamen del 25%.

Els exercicis oberts a inspecció comprenen els quatre últims exercicis. Les declaracions d'impostos no poden considerar-se definitives fins a la seva prescripció o la seva acceptació per les autoritats fiscals i, amb independència de que la legislació fiscal és susceptible a interpretacions. Els Administradors estimen que qualsevol passiu fiscal addicional que pogués

posar-se de manifest, com a conseqüència d'una eventual inspecció, no tindrà un efecte significatiu en els comptes anuals presos en els seu conjunt.

El detall dels saldos mantinguts amb les Administracions Públiques a 31 de desembre es el següent, en euros:

	2019		2018	
	A cobrar	A pagar	A cobrar	A pagar
No corrent:				
Actius per impost diferit	3.614,15	0,00	22.940,80	0,00
Corrent:				
Actiu per impost corrent	458,26	0,00	795,67	0,00
Retencions per IRPF	0,00	542,94	0,00	591,14
Organismes de la Seguretat Social	0,00	1.035,63	0,00	508,94
Impost sobre Primes d'Asseg.	0,00	455,7	0,00	831,36
Consorci Compensació Asseg.	0,00	101,75	0,00	48,93
Altres impostos	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	**4.072,41**	**2.136,02**	**23.736,47**	**1.980,37**

11.- INGRESSOS I DESPESES

El detall de les Càrregues socials del Compte de Resultats, a l'exercici 2019 i 2018 es el següent:

(euros)	2019	2018
Seguretat Social a càrrec de la Germandat	3.890,60	5.119,51
Altres despeses socials	908,20	2.935,18
TOTAL	**4.798,80**	**8.054,69**

12.- PROVISIONS I CONTINGÈNCIES

L'única provisió que té comptabilitzada és la que es detalla en el quadre adjunt com a altres provisions i que correspon a les provisions tècniques que ha de comptabilitzat l'Entitat d'acord amb els articles 50 i 53 del *Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados*. La Germandat ha aplicat a l'exercici la provisió tècnica que tenia dotada a l'exercici 2018 i ha

dotat les noves provisions (les quals es reflexen en el balanç de la mutualitat. Aquestes provisions han d'estar calculades mitjançant càlcul actuarial, que es realitza trimestralment.

(euros)	Saldo 31/12/18	Dotació	Aplicació	Saldo 31/12/19
Provisions Tècniques				
Provisió per enterrament	-315.204,30	-1.109.589,68	1.169.837,72	-254.956,26
TOTAL	**-315.204,30**	**-1.109.589,68**	**1.169.837,72**	**-254.956,26**

(euros)	Saldo 31/12/17	Dotació	Aplicació	Saldo 31/12/18
Provisions Tècniques				
Provisió per enterrament	-304.973,55	-1.263.411,20	1.253.180,45	-315.204,30
TOTAL	**-304.973,55**	**-1.263.411,20**	**1.253.180,45**	**-315.204,30**

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

- Taules de mortalitat PASEM 2019
- Respecte el tipus d'interès La Germandat s'acull al punt 2 de la Disposició Addicional Cinquena del RD 1060/2015, segons el qual les Entitats poden optar per aplicar, en la totalitat de la seva cartera, l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc per a desembre del 2019, prevista en l'article 54 del RD 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, incloent el component relatiu a l'ajust per volatilitat indicat en l'article 57 de la mateixa norma.

Cal esmenta en aquest punt, que segons la Guia Técnica 2/2016 de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones "Aplicació de la disposició addicional cinquena del RD 1060/2015, de 20 de novembre (RDOSSEAR), en relació amb el tipus d'interès pel càlcul de les provisions tècniques a efectes comptables de l'assegurança de vida i de l'assegurança d'enterrament i altres necessàries" no es possible que, com a conseqüència d'aplicar l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc es puguin realitzar desdotacions de les provisions tècniques respecte les consignades a 31 de desembre de 2015.

Per tant, pels assegurats donats d'alta amb anterioritat a 01/01/2016, les provisions matemàtiques correspondran al import més alt resultant de comparar aquestes provisions matemàtiques calculades amb l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc incloent el component relatiu a l'ajust per volatilitat i les calculades segons l'interès vigent a 31/12/2015, sent aquest el publica per la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones per l'any 2015.

13.- INFORMACIÓ SOBRE MEDI AMBIENT I DRETS SOBRE EMISSIÓ DE GASOS D'EFECTE HIVERNACLE

La Germandat, a la data de tancament de l'exercici, no té registrats a la seva comptabilitat responsabilitats, despeses, actius, provisions i contingències de naturalesa mediambiental que poguessin ser significatives en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats de la mateixa i que hagin de ser inclosos a la memòria, d'acord a les indicacions de la tercera part del Pla General de Comptabilitat de les entitats Asseguradores (Reial Decret 1317/2008, de 24 de Juliol).

Les activitats de la Germandat no generen impactes mediambientals negatius, complint totes les normatives aplicables, derivat d'això no s'estima necessària cap dotació de cap provisió ni cap despesa addicional per a possibles contingències per aquest motiu.

14.- FETS POSTERIORS AL TANCAMENT

L' aparició del Coronavirus COVID-19 a Xina al gener de 2020 i la seva recent expansió global a un gran nombre de països, ha motivat que s'hagi qualificat com una pandèmia per l'Organització Mundial de la Salut des del passat 11 de març.

Davant aquesta situació el Govern ha portat a termini mides dràstiques, amb la intenció de limitar l'expansió del virus, així com altres mides destinades a esmorteir els seus efectes econòmics, entre les quals es troba l'entrada en vigor el passat 14 de març de 2020 del RD 463/2020 pel que es declara l'estat d'alarma i l'entrada en vigor el 18 de març de 2020 del RD 8/2020 de mides urgents extraordinàries per fer front al impacte econòmic i social del COVID-19.

A la data de formulació d'aquestes comptes anuals el valor dels actius financers disponibles per a la venda ha caigut un 8%, si bé, l'Entintat actualment disposa d'efectiu suficient per fer front als seus deutes mes immediats i per tant no es troba en la necessitat de liquidar els actius financers.
Tot i que degut a la situació actual es pot preveure que pugui haver un augment dels sinistres per decessos, a 31 de març de 2020 el nivell de sinistres no s'ha vist alterat respecte al de l'exercici 2019.

Tot això, a la data de formulació d'aquestes comptes anuals es prematur realitzar una valoració detallada i quantificada dels possibles impactes que tindrà el COVID-19 sobre l'Entitat degut a la incertesa de les seves conseqüències, a curt, mitja i llarg termini.

Per últim, ressaltar que la Junta Directiva de l'Entitat esta realitzant una supervisió constant de l'evolució de la situació, amb la finalitat d'afrontar amb èxit els eventuals impactes, tant financers com no financers, que puguin produir-se.

Excepte pel comentat anteriorment, des de el 31 de desembre de 2019 fins a la formulació dels comptes no s'han produït cap fet que pugui afectar a la imatge fidel dels presents comptes anuals.

15.- OPERACIONS AMB PART VINCULADES

S'han registrat quantitats reportades pels membres de la Junta de Govern en concepte de sous i salaris per el Vicesecretari i Tresorer per import total de 16.515,53 € (16.684,98 € a l'exercici anterior).

La Germandat a l'exercici 2014 va donar d'alta al President i al Secretari de la Junta com a persones en règim laboral. Les tasques de gestió, administració de la Mutualitat són assumides pels membres de la Junta de Govern. Aquest fet està reflexat en els estatuts de l'entitat a l'article 29 bis.

La Mutualitat no ha fet cap aportació a fons de pensions, ni a cap altra prestació a llarg termini, i tampoc s'han registrat indemnitzacions per acomiadament de membres de la Junta de Govern.

La Junta de Govern no ha portat a terme durant l'exercici operacions alienes al tràfic ordinari o que no s'hagin realitzat en condicions normals de mercat.
La Mutualitat no ha efectuat durant l'exercici cap bestreta ni ha concedit cap crèdit als membres de la Junta de Govern.

En relació amb la obligació d'informar a la memòria sobre les situacions existents de conflicte d'interessos dels administradors amb els interessos de l'entitat indicats a l'article 229.3 TRLSC, es posa de manifest la inexistència de cap comunicació per part dels membres de la Junta Directiva envers a qualsevol tipus de conflicte personal, directe o indirecte, amb l'interès de l'entitat, senyalant tant la participació directa o indirecta que, tant ells com les persones vinculades a que es refereix l'article 231 TRLSC, poguessin tenir al capital d'alguna societat amb el mateix, anàleg o complementari gènere de l'activitat a la de la Germandat, ni la sol·licitud per part de cap d'ells, de l'autorització prevista a l'article 230 TRLSC per poder dedicar-se, per compte pròpia o aliena, al mateix, anàleg o complementari gènere d'activitat.

16.- ALTRE INFORMACIÓ

Tant la plantilla mitja com la del tancament dels exercicis 2019 i 2018 es de 2 homes, i corresponen al Vicesecretari i Tresorer de la Junta.

Els honoraris percebuts a l'exercici 2019 pels serveis d'auditoria de comptes ha sigut de 2.000€ (1.900 € a l'exercici anterior).

17.- INFORMACIÓN SEGMENTADA

La Germandat treballa exclusivament en l'activitat de la no vida, sent el seu volum de primes per l'exercici 2019 de 91.170,04€ (88.591,87€ a l'exercici anterior). Totes aquestes primes corresponen en la seva totalitat a l'assegurança directa i han estat declarades totes elles a Espanya.

18.- INFORMACIÓ SOBRE ELS APLAÇAMENTS DE PAGAMENT A PROVEÏDORS EN OPERACIONS COMERCIALS

Segons la Disposició tercera "Deure d'informació" de la Llei 15/2010, de 5 de juliol, de modificació de la Llei 3/2004, per la que s'estableixen mesures contra la lluita de la morositat en les operacions comercials, senyala que les societats han de publicar les informacions sobre els terminis de pagament als seus proveïdors en el següent quadre:

(euros)	2019	2018
	Import	Import
Període mig de pagament a proveïdors	28,07	33,33
Rati d'operacions pagades	28,97	31,75
Rati d'operacions pendents de pago	30,00	30,00
	Import (euros)	Import (euros)
Total pagaments realitzats	56.085,71	58.039,01
Total pagaments pendents	2.691,08	4.610,97

19.- ESTAT DE COBERTURA DE PROVISIONS TÈCNIQUES

L'única provisió que té comptabilitzada és la que es detalla en el quadre adjunt com a altres provisions i que correspon a les provisions tècniques que ha de comptabilitzat l'Entitat d'acord amb els articles 50 i 53 del *Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados*. La Germandat ha aplicat a l'exercici la provisió tècnica que tenia dotada a l'exercici 2016 i ha dotat les noves provisions (les quals es reflexen en el balanç de la mutualitat).
Aquestes provisions han d'estar calculades mitjançant càlcul actuarial, que es realitza trimestralment.

Moviment de les provisions tècniques:

(euros)	Saldo 31/12/18	Dotació	Aplicació	Saldo 31/12/19
Provisions Tècniques				
Provisió per enterrament	-315.204,30	-1.109.589,68	1.169.837,72	-254.956,26
TOTAL	**-315.204,30**	**-1.109.589,68**	**1.169.837,72**	**-254.956,26**

(euros)	Saldo 31/12/17	Dotació	Aplicació	Saldo 31/12/18
Provisions Tècniques				
Provisió per enterrament	-304.973,55	-1.263.411,20	1.253.180,45	-315.204,30
TOTAL	**-304.973,55**	**-1.263.411,20**	**1.253.180,45**	**-315.204,30**

El càlcul d'aquestes provisions han estat realitzades per un professional actuari d'assegurances.

Bens afectes a cobertura de provisions tècniques:

A 31 de desembre de 2019 i 2018 l'estat de cobertura de les provisions tècniques és el següent:

Bens afectes a cobertura de provisions tècniques	31/12/2019	31/12/2018
Efectiu i altres actius líquids equivalents	12.749,35	13.238,74
Títols de renda variable	16.387,00	19.161,51
Títols de renda fixa	0,00	0,00
Institucions d'inversió col·lectiva	398.349,86	374.265,06
TOTAL	**427.486,21**	**424.424,74**

Ingressos i despeses tècniques per rams:

El detall dels ingressos i despeses tècniques per rams de l'exercici 2019 es el següent:

	Assegurança directa	Reassegurança cedida
Quotes imputades de l'exercici, netes de reassegurança	91.170,04	0,00
Total primes imputades netes de reassegurança:	***91.170,04***	***0,00***
Prestacions pagades	25.510,51	0,00
Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	16.754,37	0,00
Provisió per a prestacions pendents (saldo inici exercici)	0,00	0,00
Total sinistralitat neta de reassegurança:	***42.264,88***	***0,00***

El detall dels ingressos i despeses tècniques per rams de l'exercici 2018 es el següent:

	Assegurança directa	Reassegurança cedida
Quotes imputades de l'exercici, netes de reassegurança	88.591,87	0,00
Total primes imputades netes de reassegurança:	***88.591,87***	***0,00***
Prestacions pagades	28.309,50	0,00
Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	18.715,72	0,00
Provisió per a prestacions pendents (saldo inici exercici)	0,00	0,00
Total sinistralitat neta de reassegurança:	***47.025,22***	***0,00***

20.- FONS PROPIS I COBERTURA DEL CAPITAL DE SOLVENCIA OBLIGATORI (CSO / CMO) A EFECTES DE SOLVENCIA II

	31/12/2019
Fons propis bàsics	***173.591,23***
Fons mutual	30.050,61
Reserva de conciliació	138.290,23
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	5.250,39
Fons propis disponibles i admissibles	
Fons propis disponibles per cobrir el CSO	173.591,23
Fons propis disponibles per cobri el CMO	168.340,84
Fons propis admissibles per cobrir el CSO	173.591,23
Fons propis admissibles per cobrir el CMO	168.340,84
CMO Final	***17.954,82***
Fons propis per cobrir el CMO	***168.340,84***
Superàvit en CMO	***150.386,02***

	31/12/2018
Fons propis bàsics	***111.518,29***
Fons mutual	30.050,61
Reserves i resultats d'exercicis anteriors	114.164,13
Resultat de l'exercici	-23.959,99
Reserva de conciliació	55.614,73
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	25.852,95
Fons propis disponibles i admissibles	
Fons propis disponibles per cobrir el CSO	111.518,29
Fons propis disponibles per cobri el CMO	85.665,34
Fons propis admissibles per cobrir el CSO	111.518,29
Fons propis admissibles per cobrir el CMO	85.665,34
CMO Final	***17.354,54***
Fons propis per cobrir el CMO	***85.665,34***
Superàvit en CMO	***68.310,80***

Cervelló, a 31 de març de 2020.

Trinitat Solè i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria

Jaume Pons i Domenech
Tresorer

3. Informe de Gestió corresponent a l'exercici 2019

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ DE PREVISIÓ SOCIAL, M.P.S.

INFORME DE GESTIÓ DE L'EXERCICI 2019

EVOLUCIÓ DEL NEGOCI I SITUACIÓ DE GERMANDAT

L'evolució del negoci de l'Entitat és molt estable en el temps, per aquest motiu la Junta Directiva considera que l'actual sistema de Govern és adequat per afrontar un horitzó temporal a curt i mig termini, sempre que no canviïn les circumstàncies.

Al 31 de desembre de 2019 el nombre de socis ha sigut de 335 (339 socis a l'exercici anterior) i 884 assegurats (904 assegurats a l'exercici anterior), l'import de les quotes meritades ha incrementat un 2,91%, ja que es va aprovar en assemblea una pujada anual de fins un 2% de la prima.

Durant l'exercici 2019, les actuacions realitzades han sigut les següents:

- Identificació de les àrees de risc.
- Designació de la persona responsable de cada àrea identificada.
- Elaboració del mapa de riscos de l'entitat en les diferents àrees.
- Seguiment dels esdeveniments negatius que es produeixin a l'entitat.
- Informació a la junta directiva.

Les actuacions previstes durant el 2019 i per acabar d'implementar la funció de Gestió de Riscos són les següents:

- Revisió del mapa de riscos establert.
- Establiment de controls dels riscos.
- Plans de mitigació dels riscos.
- Revisió de les activitats de controls dels riscos.

Una vegada complementada la implementació, es farà el seguiment continu dels incidents que es puguin produir: Controls específics per als riscos definits, seguiment dels incidents, sistematització, comunicació, verificació dels controls.

FETS POSTERIORS AL TANCAMENT

L' aparició del Coronavirus COVID-19 a Xina al gener de 2020 i la seva recent expansió global a un gran nombre de països, ha motivat que s'hagi qualificat com una pandèmia per l'Organització Mundial de la Salut des del passat 11 de març.

Davant aquesta situació el Govern ha portat a termini mides dràstiques, amb la intenció de limitar l'expansió del virus, així com altres mides destinades a esmorteir els seus efectes econòmics, entre les quals es troba l'entrada en vigor el passat 14 de març de 2020 del RD 463/2020 pel que es declara l'estat d'alarma i l'entrada en vigor el 18 de març de 2020 del RD 8/2020 de mides urgents extraordinàries per fer front al impacte econòmic i social del COVID-19.

A la data d'aquest informe el valor dels actius financers disponibles per a la venda ha caigut un 8%, si bé, l'Entintat actualment disposa d'efectiu suficient per fer front als seus deutes mes immediats i per tant no es troba en la necessitat de liquidar els actius financers.

Tot i que degut a la situació actual es pot preveure que pugui haver un augment dels sinistres per decessos, a 31 de març de 2020 el nivell de sinistres no s'ha vist alterat respecte al de l'exercici 2019.

Tot això, a la data d'aquest informe es prematur realitzar una valoració detallada i quantificada dels possibles impactes que tindrà el COVID-19 sobre l'Entitat degut a la incertesa de les seves conseqüències, a curt, mitja i llarg termini.

Per últim, ressaltar que la Junta Directiva de l'Entitat esta realitzant una supervisió constant de l'evolució de la situació, amb la finalitat d'afrontar amb èxit els eventuals impactes, tant financers com no financers, que puguin produir-se.

Excepte pel comentat anteriorment, des de el 31 de desembre de 2019 fins a la data d'aquest informe, no s'han produït cap altre fet posterior significatiu.

ACCIONS PROPIES

Al tancament de l'exercici 2019, l'Entitat no disposa d'accions pròpies.

INSTRUMENTS FINANCERS

Al 31 de desembre de 2019, els instruments financers de l'Entitat corresponen a fons d'inversió per import de 389.349,86 euros, títols de renda variable per import 16.378 euros i efectiu i altres actius líquids per import de 12.749,35 euros.

L'Entitat classifica, com a referència bàsica, els seus riscos en:

- Risc de Mercat: s'entén per risc de mercat la pèrdua que pot presentar una cartera, un actiu o un títol en particular, originada per canvis i/o moviments adversos en els factors de risc que afecten al seu preu o valor final; la qual cosa pot significar una disminució del patrimoni que pot afectar la viabilitat financera de l'Entitat i la percepció que té el mercat sobre la seva estabilitat. La gestió d'aquest risc es tracta en la política d'inversions de l'Entitat.

- Risc de Gestió d'Actius i Passius: possibilitat d'enfrontar pèrdues quan es mantenen desacoblaments en taxes d'interès, moneda o venciment en el seu balanç i ocorren moviments adversos en les corbes de taxes d'interès, en els tipus de canvi o en la liquiditat relativa en els mercats.

- Risc de Liquiditat: pèrdua potencial ocasionada per esdeveniments que afectin a la capacitat de disposar de recursos per fer front a les obligacions passives de l'Entitat, ja sigui per impossibilitat de vendre actius o per veure tancades les seves fonts habituals de finançament.

Tots els riscos als quals està exposada l'Entitat emanen dels processos operatius, que configuren el Sistema de Gestió de l'Entitat. La funció de Gestió de Riscos s'ocupa de coordinar, organitzar la gestió de riscos dels diferents processos de gestió i agrupar els resultats i els requeriments de la Gestió de Riscos i transmetre'ls, a la Direcció i a la Junta Directiva.

L'entitat disposa d'un sistema de Control Intern i Gestió de Riscos, que permet realitzar de manera eficient aquestes tasques de mitigació i seguiment, possibilitant la integració del sistema de gestió de riscos en la línia de presa de decisions de l'Entitat i l'elaboració d'un mapa

de riscos agregat, que permeti una visió global, i en termes relatius, dels principals riscos als quals està exposada l'Entitat.

Cervelló, a 31 de març de 2020.

Trinitat Solè i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria

Germandat de Sant Sebastia - CERVELLO

Jaume Pons i Domenech
Tresorer