INFORME DE AUDITORIA DELS COMPTES ANUALS DE LA ENTIDAD

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, M.P.S.

TANCA A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

AUDITORS BCN F&N S.L.P. R.M. de Barcelona hoja B-585852, folio 34, tomo 48494, C.I.F B-72594997

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

INFORME DE AUDITORÍA DELS COMPTES ANUALS DE LA ENTIDAD *"GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, M.P.S."* EMÉS PER UN AUDITOR INDEPENDIENT

Als Mutualistes de GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL, M.P.S.

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals de GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL, M.P.S.. (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2024, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Entitat a 31 de desembre de 2024, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica en la nota 1 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts.

Fonament de l'opinió

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

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

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

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

Qüestions clau de l'auditoria

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre judici professional, han estat de la major significativitat en la nostra auditoria dels comptes anuals del període actual. Aquestes qüestions han estat tractades en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre les mateixes.

Reconeixement d'ingressos per primes d'assegurances

Com s'indica en la Nota 1 de l'informe adjunt, l'Entitat opera en la branca de no vida relacionada amb la cobertura del risc de mort en relació amb les despeses d'enterrament. Donada la magnitud de les operacions registrades en el període auditat, hem considerat el reconeixement dels ingressos per primes meritades per l'assegurança directa com una àrea de risc significatiu rellevant durant el desenvolupament del nostre treball d'auditoria.Provisions tècniques per a prestacions

Per a donar resposta a aquest aspecte rellevant, els nostres procediments d'auditoria han inclòs, entre altres, la verificació de la seva consistència, la verificació d'una mostra i la comprovació de les dades del grup de mutualistes facilitats per l'Entitat, i hem comprovat la raonabilitat global d'aquests ingressos.

A més, hem comprovat les recaptacions corresponents a les aportacions de 2024.

Avaluació de les provisions tècniques per a funerals 2024.

La Societat ha registrat provisions tècniques per a funerals de 337.367,31 € en el passiu del balanç. Aquestes provisions es basen en estimacions i mètodes de projecció actuarial basats tant en informació històrica com en hipòtesis futures i han estat calculades per un actuari extern a l'Entitat.

Els nostres procediments d'auditoria han inclòs, entre altres, la verificació de l'informe actuarial amb l'obtenció dels certificats corresponents i la verificació de les xifres registrades al final de l'any amb les certificacions abans esmentades.

A més, s'han analitzat els càlculs i detalls per a verificar que són raonables i apropiats en la seva estimació i en la base de dades utilitzada. A més, hem obtingut, de l'actuari, la seva confirmació d'independència.

AUDITORS BCN F&N S.L.P. R.M. de Barcelona hoja B-585852, folio 34, tomo 48494, C.I.F B-72594997
C/ Bruc nº 94, Entresuelo 3ª
08009 BARCELONA
Tel: 936 315 792 - Fax: 931 878 947
Móvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com

Altra informació: informe de gestió

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2024, la formulació del qual és responsabilitat de la Junta Directiva de l'Entitat, i no forma part integrant dels comptes anuals.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals no cobreix l'informe de gestió. La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió, de conformitat amb allò exigit per la normativa reguladora de l'activitat de l'auditoria de comptes, consisteix en avaluar i informar sobre la concordança de l'informe de gestió amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'entitat obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats comptes, així com avaluar i informar de si el contingut i presentació de l'informe de gestió són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar d'això.

Sobre la base del treball realitzat, segons el que hem descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2024 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat de la Junta Directiva i de la Comissió de Control en relació als comptes anuals

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

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

La Comissió de Control és responsable de la supervisió dels procés d'elaboració i presentació dels comptes anuals.

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

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable de que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que contè la nostra opinió.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de

AUDITORS BCN F&N S.L.P. R.M. de Barcelona hoja B-585852, folio 34, tomo 48494, C.I.F B-72594997
C/ Bruc nº 94, Entresuelo 3ª
08009 BARCELONA
Tel: 936 315 792 - Fax: 931 878 947
Móvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com

comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix. Les incorreccions poden ser degudes a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

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

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, deguda a frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o la elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria amb la finalitat de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'entitat.
- Avaluem si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada per la Junta Directiva.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per la Junta Directiva, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que parem esment en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. No obstant això, els fets o condicions futurs poden ser la causa de que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents de manera que aconsegueixen expressar la imatge fidel.

Ens comuniquem amb la Comissió de Control de l'entitat en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització de l'auditoria planificats i les troballes significatives de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifiquem en el transcurs de l'auditoria.

També proporcionem a la Comissió de Control de l'entitat una declaració de que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hi comuniquem per informar d'aquelles qüestions que raonablement puguin suposar una amenaça per a la nostra independència i, si escau, de les corresponents salvaguardes.

AUDITORS BCN F&N S.L.P. R.M. de Barcelona hoja B-585852, folio 34, tomo 48494, C.I.F B-72594997
C/ Bruc nº 94, Entresuelo 3ª
08009 BARCELONA
Tel: 936 315 792 - Fax: 931 878 947
Móvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió de Control de l'entitat, determinem les que ha estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

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

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe addicional per a la Comissió de Control

La opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe addicional per a la Comissió de Control de l'Entitat de data 10 d'abril de 2024.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 30 de juny de 2023 ens va nomenar com auditors per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2024.

Barcelona, 20 de juny de 2025

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

José Mª Fabregat Vilà
Auditor
Nº R.O.A.C. 10.103

AUDITORS BCN F&N S.L.P. R.M. de Barcelona hoja B-585852, folio 34, tomo 48494, C.I.F B-72594997
C/ Bruc nº 94, Entresuelo 3ª
08009 BARCELONA
Tel: 936 315 792 - Fax: 931 878 947
Móvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com

ACTIU	Notes	2024	2023
A-1) EFECTIU I ALTRES ACTIUS LÍQUITS EQUIVALENTS		**12.986,98**	**37.437,51**
A-2) ACTIVS FINANCERS MANTINGUTS PER A NEGOCIAR			
I. Instruments de patrimoni			
A-4) ACTIUS FINANCERS DISPONIBLES PER A LA VENDA		**502.024,78**	**438.969,31**
I. Instruments de patrimoni	8a	502.024,78	438.969,31
A-5) PRÉSTACS I PARTIDES A COBRAR			**3,01**
II. Préstecs			
III. Dipòsits en entitats de crèdit			
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada			
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa			
1. Prenedors d'assegurança			
2. Mediadors			
VI. Crèdits per operacions de reassegurança			
IX. Altres crèdits		**12.82**	**3,01**
1. Crèdits amb les Administracions Públiques			3,01
2. Resta de crèdits		12.82	
A-8) PARTICIPACIÓ DE LA REASSEGURANÇA EN LES PROVISIONS TÈCNIQUES			
I. Provisió per a primes no consumides			
III. Provisió per a prestacions			
A-9) IMMOBILITZAT MATERIAL I INVERSIONS IMMOBILIARIES			**416,51**
I. Immobilitzat material	6	730,49	**416,51**
II. Inversions immobiliàries			
A-10) IMMOBILITZAT INTANGIBLE			**2.323,20**
I. Fons de comerç	5		
III. Altre actiu intangible			2.323,20
A-11) PARTICIPACIONS EN SOCIETATS POSADES EN EQUIVALÈNCIA			
I. Participacions en entitats associades			
A-12) ACTIUS FISCALS			**1.400,38**
		1.713,54	
I. Actius per impost corrent			1.400,38
II. Actius per impost diferit			
A-13) ALTRES ACTIUS			
III. Periodificacions			
IV. Resta d'actius			
TOTAL ACTIU		**517.468,61**	**480.546,91**

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

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, M.P.S.

BALANÇ PASSIU A 31 DE DESEMBRE DE 2024 I A 31 DE DESEMBRE DE 2023

(Expressat en €)

PASSIU I PATRIMONI NETO PASSIU	Notes	2024	2023
A-3) DÈBITS I PARTIDES A PAGAR		**6.212,69**	**3.722,40**
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida			
III. Deutes per operacions de segur			
1. Deutes amb assegurats			
2. Deutes amb mediadors			
3. Deutes condicionades			
IV. Deutes per operacions de reassegurança			
IX. Altres deutes		**6.212,69**	**3.722,40**
1. Deutes amb les Administracions públiques	8b	4.412,22	3.143,96
3. Resta d'altres deutes		1.800,47	578,44
A-5) PROVISIONS TÈCNIQUES	**4.4**	**337.367,31**	**304.903,80**
I. Provisió per a primes no consumides			
II. Provisió per a riscos en curs			
IV. Provisió per a prestacions			
V. Provisió per a particip. en benef .i per a extorns			
VI. Altres provisions tècniques. Decessos		337.367,31	304.903,80
A-6) PROVISIONS NO TÈCNIQUES			
I. Prov. Per a impostos i altres conting. Legals			
IV. Altres provisions no tècniques			
A-7) PASSIUS FISCALS			
I. Passius per impost corrent			
II. Passius per impost diferit			
A-8) RESTA DE PASSIUS			
I. Periodificacions			
IV. Altres passius			
TOTAL PASSIU		**343.580,00**	**308.626,20**

PASSIU I PATRIMONI NET PATRIMONI NET	Notes	2024	2023
B-1) FONS PROPIS	8d	**173.888,61**	**171.920,71**
I. Capital o fons mutual		**30.050,61**	**30.050,61**
1. Fons mútua		30.050,61	30.050,61
III. Reserves		**141.584,53**	**137.082,03**
1. Legal y estatutàries			
2. Altres reserves		141.584,53	137.082,03
IV. Acciones pròpies			
V. Resultats de exercicis anteriors			
VI. Aportació de Socis			
VII. Resultat de l'exercici		**2.253,47**	**4.788,07**
VIII. Dividend a compte			
IX. Altres instruments de patrimoni net			
B-2) MODIFICACIONS PER CANVIS DE VALOR			
I. Actius financers disponibles per a la venta			
III. Diferències de canvi i conversió (en societats consolidades)			
V. Altres ajustos			
B-4) SOCIS EXTERNS			
I. Modificacions per valoració			
II. Resta			
TOTAL PATRIMONI NET		**173.888,61**	**171.920,71**
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		**517.468,61**	**480.546,91**

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

I. COMPTE TÈCNIC - ASSEGURANÇA NO VIDA	Notes	2024	2023
I.1. Primes imputades a l'exercici netes de reassegurança	11a	**110.361,86**	**98.095,21**
a) Primes cobrades		110.361,86	98.095,21
a.1) Assegurança directa		110.361,86	98.095,21
a.2) Reassegurança acceptada			
a.3) Variació de la provisió per deterioració de quotes pend. de cobrament			
b) Primes del reassegurança cedit			
c) Variació de la prov. Per a primes no consumides i riscos en curs			
d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida			
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	11b	**-51.498,57**	**-49.848,81**
a) Prestacions pagades		-29.170,67	-29.837,55
a.1) Assegurança Directa		-29.170,67	-29.837,55
b) Variació de la provisió per a prestacions			
c) Despeses internes imputables a prestacions		-22.328,57	-20.011,26
I.5 Variacions d'altres prov. tècniques netes de reassegurances		**-32.463,51**	**-15.945,51**
I.7. Despeses d'explotació netes		**-7.522,87**	**-6.657,42**
a) Despeses d'adquisició			
b) Despeses generals internes d'administració		-7.522,87	-6.657,42
c) Reintegrament de despeses			
I.8.- Altres Despeses Tècniques		**-20.683,52**	**-17.577,34**
I.2 Ingressos de l'immobilitzat immaterial i de les inversions		**32.918,42**	**24.464,76**
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		4.392,04	1.637,90
c) Altres ingressos comissions de rebut			
d) Aplicacions de correcc. de valor por deterioració del immob. mat. i inversions		28.526,38	22.826,86
d1) Ingressos procedents d'inversions financeres		28.526,38	22.826,86
I.9. Despeses de l'immobilitzat material y de las inversions			**-4.380,31**
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material y de las inversions		-2.956,24	-4.380,31
b.1) Amortització de l'immobilitzat material			*161,78*
b.2) Deterioració de les inversions financeres			*-4.218,53*
I.10. RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC ASSEGURANÇA NO VIDA (Subtotal)		**28.154,90**	**28.150,58**

III. COMPTE NO TÈCNIC	Notes	2024	2023
III.1. Ingressos de l'immobilitzat immaterial i de las inversions			
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries			
Ingressos procedents de les inversions financeres			
a.1) Altres ingressos financers			
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions			
a) Despeses de gestió de les inversions			
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material y de les inversions			
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material y de les inversions			
III.3. Altres ingressos		**0,00**	**1.392,32**
III.4. Altres despeses		**-25.228,31**	**-24.609,40**
III.5. RESULTAT DEL COMPTE NO TÈCNIC (Subtotal)			
III.6. RESULTATS ABANS D'IMPOSTOS (I.10+ III.5)		**2.926,59**	**4.933,50**
III.7. Impost sobre beneficis	10a	**-673,12**	**-145,43**
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		**2.253,47**	**4.788,07**
III.9. Resultat procedent d'operacions interrump. net d'impostos			
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8 + III.9)	3	**2.253,47**	**4.788,07**

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

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, M.P.S.

ESTAT DE CANVIS AL PATRIMONI NET CORRESPONENT AL EXERCICI ANUAL ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2024 I 31 DE DESEMBRE DE 2023

(Expressat en €)

	Capital o Fons Mutual		Reserves	Resultat de Exercicis Anteriors	Resultat de l'exercici	TOTAL
	Escripturat	No exigit				
A) SALDO FINAL DE L'EXERICI 2022	30.051	0	148.282	-49.046	18.727	148.014
I. Modificacions per a canvis de criteri de l'exercici i ant.						0
II. Modificacions per a errors de l'exercici i anteriors						0
B) SALDO AJUSTAT INICI EXERCICI 2023	30.051	0	148.282	-49.046	18.727	148.014
I. Total ingressos i despeses reconegudes					25.409	25.409
II. Operacions amb socis o propietaris	0	0	72	0	0	72
1. Augments de capital						0
2. (-) Reduccions de capital						0
3. Altres operacions amb socis o propietaris.			72			72
III. Altres variacions del patrimoni net			-30.319	49.046	-18.727	0
C) SALDO FINAL DE L'EXERCICI 2023	30.051	0	137.082	0	4.788	171.921
I. Modificacions per a canvis de criteri de l'exercici						0
II. Modificacions per a errors de l'exercici						0
D) SALDO AJUSTAT INICIO EXERCICI 2024	30.051	0	137.082	0	4.788	171.921
I. Total ingressos i despeses reconegudes			4.502	-4.788		-286
II. Operacions amb socis o propietaris	0	0		0	0	0
1. Augments de capital						0
2. (-) Reduccions de capital						0
3. Altres operacions amb socis o propietaris.						0
III. Altres variacions del patrimoni net					2.253	2.253
E) SALDO FINAL DE L'EXERCICI 2024	30.051	0	141.584		2.253	173.888

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

ESTAT DE FLUXES D'EFECTIU (Mètode indirecte)	2024
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ	
A.1) Activitat asseguradora	
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	110.361,86
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	-108.108,39
3.- Resultat de l'exercici	2.253,47
4.- Amortitzacions i deterioraments d'immobilitzat	2.956,24
5.- Variació de provisions tècniques	32.463,51
6.- Altres ajustaments financers i deterioraments	-161,78
7.-Variació d'actius fiscals	313,16
8.- Variació d'actius a cobra (clients, crèdits)	9,81
9.- Variació de passius a pagar (proveidors, altres)	1.222,75
***10.- Total cobraments d'efectiu de la activitat asseguradora (1+3+5+7)* = I**	
***11.- Total pagaments d'efectiu de la activitat asseguradora (2+4+6+8)* = II**	
A.2) Altres activitats d'explotació	
***5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3)* = III**	
***6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4)* = IV**	
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)	
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV + - V)	**39.057,16**
B) FLUXOS D'EFECTIUS DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ	
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió	
1.- Compra d'immobilitzat material i intangible(neta)	
2.- Inversiones immobiliàries	
3.- Actius intangibles	
4.- Instruments financers	
6.- Interessos cobrats	
7.- Dividends cobrats	
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió	
***10.- Total cobraments en efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9)* = VI**	
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió	
1.- Immobilitzat material	
3.- Actius intangibles	
4.- Instruments financers	
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió	-452,22
***8.- Total pagaments en efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7)* = VII**	-63.055,47
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)	-65.507,69
C) FLUXOS DE EFECTIU DE LAS ACTIVITATS DE FINANCIACIO	
C.1) Cobraments d'activitats de finançament	
2.- Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni y ampliació de capital	
5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament	
***6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5)* = VIII**	
C.2) Pagaments d'activitats de finançament	
1.- Dividends als accionistes	
2.- Interessos pagats	
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament	
***8.- Total pagaments d'efectiu de las activitats de finançament (1+2+3+4+5+6+7)* = IX**	
C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)	**0,00**
Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)	
Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + - X)	**-24.450,53**
Efectiu i equivalents al inici del periode	**37.437,51**
Efectiu i equivalents al final del periode	**12.986,98**

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

Memòria Anual. Exercici 2024

1. ACTIVITAT DE LA ENTIDAD

La Germandat de Sant Sebastià de Previsió Social, M.PS, de Cervelló, provincia de Barcelona, és una entitat de caràcter social, fundada a mitjan segle XIX a conseqüència d'unes epidèmies que van assolar bona part de la població catalana.

Les greus dificultats econòmiques que haguessin de sofrir la pagesia, en caure malalts, van fer concebre la idea de crear un fons comú per a resoldre, en part la manca d'un jornal, puix que, en la majoria de les llars, només entrava els diners del seu treball.

Conseqüentment, calia protegir la família dels estralls d'una llarga malaltia. No va el segell de l'entitat de l'any 1875 es pot llegir Gran Socors, a pesar que el seu títol fundacional del 1861 era això de Montepio de Sant Sebastià, alguna vegada s'esmentava Germandat del Gran Socors de Sant Sebastià, definitivament a partir del 1890, en què es van renovar els estatuts Socials, va passar a denominar-se Montepio Germandat de Sant Sebastià, encara que popularment a l'Entitat sempre se l'ha denominat per la Germandat. Al llarg de més de cent quaranta anys, doncs, l'entitat ha anat funcionant fins al dia d'avui amb plena normalitat sempre sota l'esperit fundacional, és a dir, l'ajuda mútua entre els seus mutualistes amb l'ànim de constituir un nexe extra econòmic, eminentment humà i de caràcter popular.

Actualment ens dediquem pràcticament i exclusivament a l'assegurança de decessos, per la qual cosa fa a les despeses d'enterrament.

El seu domicili social està en Carrer Sant Anna, 1, de Cervelló (08758), provincia de Barcelona, el seu Òrgan d'Administració (OA) està integrat per la Junta Directiva que és l'òrgan col·legiat de representació, de govern i de gestió de la mutualitat.

2. BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

2.1. IMATGE FIDEL

Els comptes anuals s'han preparat a partir dels registres comptables de l'Entitat i es presenten d'acord amb la legislació mercantil vigent i amb les normes establertes en el Pla General de Comptabilitat vigent, a fi de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la Societat.

No hi ha hagut raons excepcionals per les quals, per a mostrar la imatge fidel de la Societat, s'hagin aplicat disposicions legals en matèria comptable i influència de tal procedir sobre el patrimoni, la situació financera i els resultats de l'Entitat.

2.2. PRINCIPIS COMPTABLES

Per a mostrar la imatge fidel, no hi ha hagut raons excepcionals que justifiquin la falta d'aplicació d'algun principi comptable obligatori.

No s'han aplicat altres principis comptables no obligatoris, per a mostrar la imatge fidel.

2.3. ASPECTES CRÍTICS DE LA VALORACIÓ I ESTIMACIÓ DE LA INCERTESA

No s'hi ha suposats claus, ni dades sobre l'estimació de la incertesa en la data de tancament de l'exercici, que portin associat un risc important, o puguin suposar canvis significatius en el valor dels actius i passius.

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

L'Administració no és conscient d'incerteses importants, relatives a esdeveniments o condicions que puguin aportar dubtes significatius sobre la possibilitat que l'empresa continuï funcionant normalment.

2.4. ELEMENTS RECOLLITS A DIVERSES PARTIDES

No hi ha elements patrimonials que amb el seu import, estiguin registrats en dos o més partides del Balanç.

2.5. CANVIS EN CRITERIS COMPTABLES

No s'han produït modificacions per canvis en els criteris comptables durant l'exercici.

2.6. CORRECCIÓ D'ERRORS

No s'han produït modificacions per correcció d'errors durant l'exercici.

3. APLICACIÓ DE RESULTATS

La proposta d'aplicació dels Resultats de l'exercici de 2024 és la següent:

Base de Repartiment	
Saldo del compte de pèrdues i guanys	2.253,47
Romanent	0,00
Reserves voluntàries	0,00
Altres reserves de lliure disposició	0,00
Total	**2.253,47**

Aplicació	
A reserves voluntàries	2.253,47
Total	**2.253,47**

Durant l'exercici 2024 no s'ha procedit al pagament de dividends.

4. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Preliminar

En el balanç d'obertura s'ha optat per valorar tots els elements patrimonials d'acord amb els principis i normes vigents amb anterioritat a l'entrada a regir de la Llei 16/2007 de 4 de juliol i pròpies del Pla General Comptable d'Entitats Asseguradores, a excepció dels instruments financers, estimats segons el seu valor raonable.

Els Comptes Anuals han estat formulades d'acord amb els principis comptables i normes de valoració i classificació assenyalades en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores aprovat pel Reial decret 1317/2008 de 24 de juliol de 2008 (BOE, 11 de setembre de 2008), així com la resta de la legislació aplicable, segons s'ha comentat en la nota 2.1 anterior.

Els criteris comptables aplicats a les diferents partides són els següents:

4.1. Instruments financers

Actius Financers: Préstecs i comptes a cobrar. Inclou saldos per operacions comercials (clients i deutors) així com crèdits per operacions no comercials sempre que no es tracti d'instruments derivats i tinguin una quantia determinada o determinable. Es valoraran inicialment pel preu de transacció. Les valoracions posteriors seran pel seu cost amortitzat, recoent-se en el resultat del període les dotacions i retrocessions de provisions per deterioració del valor dels actius financers per diferència entre el valor en llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu recuperables.

Inversions que mantenir fins al seu venciment. Actius financers no derivats els

cobraments dels quals són fixos o determinables i amb venciment fix en els quals la societat té la intenció i capacitat de conservar fins a la seva finalització. Després del seu reconeixement inicial a valor raonable, que, excepte evidència en contra, serà el preu de la transacció, es valoren també al seu cost amortitzat.

Actius financers mantinguts per a negociar. Actius financers que es tinguin per a negociar o adquirits amb el propòsit de vendre'ls a curt termini.

Es comptabilitzen pel seu valor raonable que, excepte evidència en contra, serà el valor de transacció, imputant-se els costos de la transacció en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici. Posteriorment aquests actius financers es valoraran pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en què es pogués incórrer en la seva alienació.

Els canvis que es produeixin en el valor raonable s'imputaran en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Actius financers disponibles per a la venda. En aquesta categoria s'inclouran els valors representatius de deute i instruments de patrimoni d'altres empreses que no s'hagin classificat en cap de les categories anteriors, que en les seves condicions actuals estiguin disponibles per a la venda i que aquesta sigui altament probable.

Els actius financers així classificats es valoraran inicialment pel seu valor raonable, que, excepte evidència en contra, 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.

La valoració posterior d'aquests actius serà pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en què es pogués incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable es registraran directament en el patrimoni net, fins que l'actiu financer sigui baixa del balanç o es deteriori, moment en què l'import així reconegut, s'imputarà al compte de pèrdues i guanys.

4.2. Impost sobre beneficis

La despesa per impost sobre beneficis representa la suma de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici, així com per l'efecte de les variacions dels actius i passius per impostos anticipats, diferits i crèdits fiscals.

La despesa per impost sobre beneficis de l'exercici es calcula mitjançant la suma de l'impost corrent que resulta de l'aplicació del tipus de gravamen sobre la base

imposable de l'exercici, després d'aplicar les deduccions que fiscalment són admissibles, més la variació dels actius i passius per impostos anticipats i diferits i crèdits fiscals, tant per bases imposables negatives com per deduccions.

Els actius i passius per impostos diferits inclouen les diferències temporànies que s'identifiquen com aquells imports que es preveuen pagables o recuperables per les diferències entre els imports en llibres dels actius i passius i el seu valor fiscal, així com les bases imposables negatives pendents de compensació i els crèdits per deduccions fiscals no aplicades fiscalment. Aquests imports es registren aplicant a la diferència temporània o crèdit que correspongui el tipus de gravamen al qual s'espera recuperar-los o liquidar-los.

Es reconeixen passius per impostos diferits per a totes les diferències temporànies imposables excepte del reconeixement inicial (excepte en una combinació de negocis) d'altres actius i passius en una operació que no afecta ni al resultat fiscal ni al resultat comptable. Per part seva, els actius per impostos diferits, identificats amb diferències temporànies només es reconeixen en el cas que es consideri probable que la Societat tindrà en el futur suficients guanys fiscals contra les quals poder fer-los efectius. La resta d'actius per impostos diferits (bases imposables negatives i deduccions pendents de compensar) solament es reconeixen en el cas que es consideri probable que la Societat vagi a tenir en el futur suficients guanys fiscals contra les quals poder fer-los efectius.

En ocasió de cada tancament comptable, es revisen els impostos diferits registrats (tant actius com passius) a fi de comprovar que es mantenen vigents, efectuant-se les oportunes correccions als mateixos d'acord amb els resultats de les anàlisis realitzades.

4.3. Ingressos i despeses

Els ingressos i despeses es reconeixen comptablement sobre la base de criteris de meritació, independentment de les dates dels seus respectius cobraments i pagaments.

Per a l'assignació d'ingressos i despeses al compte tècnic de no vida i, si és el cas, al compte no tècnic, s'han seguit els següents criteris:

- Els procedents de les operacions d'assegurança es carreguen directament al compte de no vida corresponent en funció de la naturalesa de l'operació de què es tracti.

- Les procedents de les inversions, en funció de l'assignació de les mateixes a cadascuna de les activitats, la qual es realitza en funció del seu impacte.

Les altres despeses per naturalesa que han de re classificar-se s'han atribuit als següents destins:

- Despeses de prestacions
- Despeses d'administració
- Despeses d'inversions
- Despeses no tècniques

Aquesta reclassificació s'ha realitzat directament quan la naturalesa de la despesa ho permet, i indirectament mitjançant l'aplicació de ràtios adequats a cada funció en funció de paràmetres relacionats amb el negoci.

4.4. Provisions tècniques

L'avaluació de les provisions tècniques es realitza de conformitat amb el que s'estableix en el Reglament de Regulació i Supervisió de l'Assegurança Privada (d'ara endavant 'ROSSP') i altres disposicions, així com la resta de normatives que li siguin aplicable.

Les provisions tècniques es reflecteixen en el balanç de l'Entitat l'import de les obligacions derivades dels contractes d'assegurança.

Altres provisions tècniques

Les provisions tècniques per a funerals ascendeixen a un import comptable de 304.903,80 euros.

El valor comptable de la prestació material de l'asseguradora funerària es calcula sobre la base de la Disposició Addicional cinquena del RD 1060/2015 de 20 de novembre, sobre l'organització i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, "Règim de càlcul de les provisions tècniques a efectes comptables", sent les següents bases tècniques:
- Capitalització individual
- Taules de mortalitat PASEM 2020

4.5. Provisions i contingències

Les obligacions existents al tancament de l'exercici, derivades a conseqüència de fets passats que puguin derivar-se de danys patrimonials per a l'Entitat i l'import i temps de cancel·lació són indeterminats, es registren en el balanç de situació com a provisions, i es valoren al valor actual de la millor estimació possible de l'import necessari per a

cancel·lar o transferir l'obligació a un tercer.

Els ajustos que es deriven de l'actualització de la provisió es registren com a despeses financeres comunes a mesura que es van reportant. En el cas de provisions amb venciment inferior o igual a un any, i sempre que l'efecte financer no sigui significatiu, no es realitzarà cap descompte.

5. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

L'epígraf d'immobilitzat intangible comprèn les següents partides:

Immobilitzat intangible	2024	2023
Aplicacions Informàtiques	13.090,99	13.090,99
TOTAL	**13.090,99**	**13.090,99**

El detall de la Amortització Acumulada es el següent:

Amort. Acum. Immob. Intangible	2024	2023
Aplicacions Informàtiques	13.090,99	10.767,79
TOTAL	**13.090,99**	**10.767,79**

Sent els imports nets:

Immobilitzat intangible	Import brut	Amort. Acum.	Import net
Aplicacions Informàtiques	13.090,99	-13.090,99	0,00
TOTAL	**13.090,99**	**-13.090,99**	**0,00**

6. IMMOBILITZAT MATERIAL

L'epígraf d'immobilitzat material comprèn les següents partides:

Immobilitzat material	2024	2023
Mobiliari	1.742,32	1.742,32
Equips processos d'informació	1.666,59	1.147,58
TOTAL	**3.408,91**	**2.889,90**

El detall de l'Amortització Acumulada és el següent:

Amort. Acum. Immob. Material	2024	2023
Mobiliari	1.490,70	1.490,70
Equips processos d'informació	1.187,72	982,69
TOTAL	**2.678,42**	**2.473,39**

Sent els imports nets

Immobilitzat material	Import brut	Amort. Acum.	Import net
Mobiliari	1.742,32	-1.490,70	251,62
Equips processos d'informació	1.666,59	-1.187,72	478,87
TOTAL	**3.408,91**	**-2.678,42**	**730,49**

7. INVERSIONS EN EMPRESES DEL GRUP I ASSOCIADES

N/A

8. INSTRUMENTS FINANCERS

a) Actius Financers

El detall es el següent:

INSTRUMENTS FINANCERS	2024	2023
Fons Inversió 9630-00-0990076-51	0,00	0,00
Acc. Criteria Caixa Corporació	0,00	15.719,99
Fons Inversió Penedès 7900003592	0,00	0,00
Inversabadell 25, fi núm.: 0081-50507130	62.912,43	59.050,69
BBVA Multiactivo Moderado 0182-3237-810-0	62.526,19	57.681,86
Accions Banc de Sabadell	8.270,06	4.903,87
Fons d'Inversió Fequies Plus	0,00	51.009,98
Sabadell Prudente, fi-base 081-0000-00-5	42.906,54	41.004,65
Sabadell Prudente, fi-pyme 0081-50507130	24.729,93	23.610,11
Inversabadell 25, fi-pyme 0081-505071308	10.415,22	9.749,10

C DP Esp IT 25 9630-00-0990007	104.177,32	101.158,09
Fons d'Inversió CABK RF CP LP	77.573,06	78.080,97
Sabadell Fons d'Inversió Rendi.	14.436,24	0,00
Fons d'Inversió CABK DP 27 ES	94.077,79	0,00
INVERSIONS FINANCERES L/P	**502.024,78**	**438.969,31**

b) Passius Financers

N/A

c) Operacions de Cobertura

N/A

d) Fons Propis / Patrimoni Net

El Fons Mutual ascendeix a 30.050,61 €.

La resta de saldos que composen el Patrimoni Net són:

Fons Mutual	30.050,61
Reserves	141.584,53
Resultat de l'exercici	2.253,47

9. EXISTÈNCIES COMERCIALS

N/A

10. SITUACIÓ FISCAL

a) Impostos sobre beneficis

Conciliació entre el resultat comptable abans d'impostos i la base imposable de l'Impost de societats (resultat fiscal):

Conciliació Impost Sobre Societats	
Resultat del compte de pèrdues i guanys	2.253,47
Impost de Societat (comptable)	673,12
Resultat abans de l'impost sobre societats	2.926,59

b) Administracions Públiques

La composició de la resta dels saldos corrents amb les Administracions Públiques a 31 de desembre de 2024 és la següent:

Altres deutes amb les AA.PP.	2024
H.P. Creditora per I.R.P.F.	2.819,05
Pagaments al compte Impost Societats	673,12
Impost sobre Primes d'assegurança	2.213,98
Cotització quotes T.G.S.S.	1.283,34
TOTAL	**6.989,49**

Segons les disposicions legals vigents, les liquidacions d'impostos no poden considerar-se definitives fins que hagin estat inspeccionades per les autoritats fiscals o transcorregut el termini de quatre anys. La Direcció de l'Entitat considera que ha practicat correctament les liquidacions dels impostos que li són aplicables i, per tant, no espera que en cas d'inspecció pugui posar-se de manifest passius significatius de caràcter fiscal.

11. INGRESSOS I DESPESES

a) Import net de la xifra de negocis

La composició d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2024 és com segueix:

Import xifra de negocis	2024
Quotes enterraments	100.649,73
Quotes secció A	1.601,67
Ingressos per a fer front a solvència	8.091,36
TOTAL	**110.342,76**

b) Aprovisionaments

El desglossament de les partides d'aprovisionaments a 31 de desembre de 2024 és el següent:

Aprovisionaments	2024
Ajuda al enterrament	0,00
Premis a la antiguitat	36,00
Targeta mutual d'assistència	1.978,20
Sepelis	27.156,47
Dotació de Provisió per enterraments	32.463,51
TOTAL	**61.634,18**

c) Despeses de Personal

El desglossament de la partida 6 "Despeses de personal" del compte de pèrdues i guanys, distingint les "Càrregues socials" entre cotitzacions a la Seguretat Social i altres despeses de formació personal, és la següent:

Despeses de Personal	2024
Sous i salaris	21.821,29
Seguretat Social a càrrec de la empresa	3.867,69
Altres despeses Socials	3.576,36
TOTAL	**29.265,34**

Arrendaments i altres operacions de caràcter similar

Arrendaments Financers

N/A

Arrendaments Operatius

Arrendaments operatius	2024
Arrendaments no immobiliaris	3.553,40
TOTAL	**3.553,40**

12. INFORMACIÓ MEDIOAMBIENTAL

Donada l'activitat a la qual es dedica la societat, la mateixa no té responsabilitats, despeses actives, ni provisions i contingències de naturalesa mediambiental que poguessin ser significatius en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats d'aquesta. Per aquest motiu no s'inclouen desglossaments específics en la present memòria respecte a informació de qüestions mediambientals.

13. SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

N/A

14. OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

N/A

15. INFORMACIÓ SOBRE ELS AJORNAMENTS DE PAGAMENT EFECTUATS ALS PROVEÏDORS

En relació amb la informació requerida per la Disposició addicional tercera de la Llei 15/2010, de 5 de juliol, el saldo pendent de pagament als proveïdors de 581,45 €, sent el període mitjà de pagament de 15,25 dies.

Aquest saldo fa referència als proveïdors que per la seva naturalesa són creditors comercials per deutes amb subministradors de béns i serveis, de manera que inclou les dades relatives a les partides "Proveïdors" i "Creditors varis" del passiu corrent del balanç.

16. PERSONAL

La plantilla mitjana de treballadors durant l'exercici 2024 ha estat de 2 treballadors fixos.

17. FETS POSTERIORS AL TANCAMENT

N/A

18. RESUMEN DE L'INFORME DEL "SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT"

En referència a l'ordre ECO/734/2004, d'11 març, el responsable del Servei d'Atenció al Client de Mutualitat manifesta que al llarg de l'any 2024 no hi ha hagut cap reclamació o queixa dirigida al Servei del qual és responsable, per part de cap de les persones que, segons es detalla en l'article 39.1 de la Llei 10/2003, tindrien dret a fer-ho si aquest fos el cas.

Per això, la Mútua considera que l'absència de queixes i/o reclamacions, que s'ha estat portant durant anys, acredita la formalitat de l'entitat.

19. INFORMACIÓ TÈCNICA

19.1. INFORMACIÓ SOBRE ASSEGURANCES DISTINTS DE LA ASSEGURANÇA DE VIDA

19.1.1. Ingressos i despeses tècniques de les sucursals en 2024

Els ingressos i despeses tècniques dels rams no difereixen substancialment de la informació que figura en el compte de pèrdues i guanys no vida.

19.1.2. Resultat tècnic per any d'ocurrència

A causa de la rapidesa de pagament dels beneficis i al fet que la majoria de les pòlisses de cartera tenen data d'efecte de l'1 de gener, el resultat tècnic per any d'ocurrència no difereix substancialment del resultat tècnic per rams.

19.2. INFORMACIÓ SOBRE LA NATURALESA I EL NIVELL DE RISC DELS INSTRUMENTS FINANCERS

L'activitat de l'Entitat està exposada a diferents riscos financers: risc de crèdit, risc de liquiditat i risc de mercat (tipus de canvi, tipus d'interès i altres riscos de preus). La gestió de riscos està controlada per la Direcció de l'Entitat d'acord amb les polítiques aprovades per la Junta Directiva.

El risc de crèdit de l'Entitat s'atribueix principalment als seus deutes comercials (rebuts de primes). Els imports es reflecteixen en el balanç, nets de la seva deterioració per insolvències, estimades per l'Entitat, seguint la legislació aplicable sobre aquest tema.

El risc de liquiditat de l'Entitat s'atribueix principalment a l'endeutament amb les institucions financeres i a la liquiditat dels actius financers. S'emporta una gestió prudent del risc de liquiditat basada en el manteniment d'un efectiu suficient i inversions financeres realitzables. No hi ha deute amb les institucions financeres.

L'Entitat no té risc de tipus de canvi, ja que no realitza transaccions en moneda estrangera.

Es controla el risc dels tipus d'interès en relació amb els actius financers, ja que es duu a terme una gestió prudent del risc dels tipus d'interès basada en inversions de renda fixa.

20. REMUNERACIÓ AUDITORS

De conformitat amb el que es disposa en la Disposició addicional catorzena de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de Mesures de Reforma del Sistema Financer (BOE de 23/11/02), informa que els honoraris del nostre auditor per a l'auditoria de l'exercici 2024 ascendeixen a 1.500,00 €.

Cervelló, a 31 de marc del 2025

la germandat

des de 1861 al costat de les famílies

Informe de gestió de la Germandat de Sant Sebastià de Previsió Social, MPS, corresponent a l'exercici 2024

El present Informe es confecciona en compliment de l'establert a l'article 4.2.a) del Decret 321/2016, de 22 de novembre, d'obligacions d'informació de caràcter econòmic de les mutualitats de previsió social i altres entitats asseguradores supervisades per la Generalitat de Catalunya, posat en relació amb l'article 97.4 del Reial decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, i de conformitat amb el que determina l'article 262 del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital.

1.- Situació de l'entitat

La Germandat de Sant Sebastià de Previsió Social, MPS, es va constituir l'any 1861, disposa del número d'identificació fiscal V-08892010, no té ànim de lucre i consta inscrita amb el núm. 0026 al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya, que està a càrrec de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament d'Economia i Hisenda de la Generalitat de Catalunya, i també consta inscrita al foli 106, volum 26091 i full núm. B99702 del Registre Mercantil de Barcelona.

Com a entitat de naturalesa asseguradora del tipus de previsió social, està sotmesa a la normativa especifica que regula l'estructura, organització, funcionament i activitat de les mutualitats de previsió social promulgada per la Generalitat, l'Estat espanyol i la Unió Europea, i sotmesa a supervisió administrativa per la Direcció General esmentada.

Constitueix el seu objecte social la comercialització d'assegurances de decessos en la modalitat de prestació del servei de sepeli i d'altres serveis connexos, essent aquesta la seva activitat principal, preveient també els seus estatus l'ajut i el socors mutu entre els seus associats havent obtingut prèviament l'oportuna autorització administrativa.

El domicili social de la Germandat està situat al carrer Santa Anna núm. 1 (Ateneu Cervellonenc, despatx E), de Cervelló (08758) -Barcelona-, i es aquí on realitza la seva activitat, la qual desenvolupa coincidint l'exercici social amb l'any natural.

L'administració de l'entitat està confiada a una Junta Directiva integrada, a 31 de desembre de 2024, per les persones següents:

Trinitat Solé i Serrat, Presidenta
Maria Teresa Villanova i Fernández, Vice-presidenta
Meritxell Jaumot i Casas, Secretària
Aleix Aznar i Fernández, Vice-secretari
Jaume Pons i Domènech, Tresorer
Glòria Fontes i Bonet, Comptadora
Joaquim Carbonell i Canals, Vocal

Francisco Luis Minguillon i Loren, Vocal
Francesca Llúcia Badia i Olivella, Vocal

La Germandat, en compliment de la normativa que li resulta d'aplicació, disposa també, a 31 de desembre de 2024, dels òrgans següents:

I.- Una Comissió de Control, que s'encarrega, principalment, de verificar el funcionament financer de la Germandat i de fer-ne el seguiment de la gestió econòmica i financera, formada per les persones següents:

Rafel Aznar i Adán
Miquel Canals i Castillo
Juana Fernández i Bonet

II.- Un Sistema de Govern que comprèn les funcions fonamentals que s'indiquen seguidament, les quals estan assumides per les persones responsables que s'hi detallen:

- Aleix Aznar i Fernández, responsable de la funció de Gestió de Riscos.
- Federació de Mutualitats de Catalunya, responsable de la funció de Verificació de Compliment, essent responsable del seguiment en Jaume Pons i Domènech.
- Josep Maria Fabregat Vilà, responsable de la funció d'Auditoria Interna, essent responsable del seguiment l'Aleix Aznar i Fernández.
- Aleix Aznar i Fernández, responsable de la funció Actuarial.

III.- Una persona responsable del Servei d'Atenció al Client, que és la senyora Josefa Caballero Marín, encarregada d'atendre i resoldre les queixes i reclamacions que puguin presentar mutualistes, persones assegurades i terceres persones vinculades amb la Germandat.

IV.- Una persona responsable del tractament de dades de caràcter personal, que és el/la senyor/a, de moment la Germandat no en disposa.

El sector en el qual s'integra la Germandat és, en sentit ampli, l'assegurador, i, en sentit més estricte, el de les mutualitats de previsió social, que son unes entitats molt arrelades a Catalunya que provenen, moltes d'elles, dels antics gremis de l'Edat Mitjana i del caràcter i voluntat de germanor, ajuda mútua i participació entre veïns en una època en qué no existia cap sistema de protecció pública, com ho és avui dia la Seguretat Social.

Durant l'exercici 2024, la Germandat ha tingut un descens d'un 0,99% de mutualistes, que suposen -8 persones assegurades, havent-se arribat a un total de 317 mutualistes i 482 persones assegurades // un lleuger decreixement en el nombre de mutualistes i, per tant, de persones assegurades que ha estat provocat, principalment, per la situació econòmica general d'augment de despeses dels productes bàsics, com ara, de la cistella de la compra, del transport i del lloguer d'un habitatge.

2.- Avaluació i resultat de l'activitat

L'evolució de la Germandat en l'exercici 2024 és la que s'indica a continuació, essent les dades més rellevants les següents:

I.- Xifra de negoci

En 2024, la Germandat ha facturat primes per assegurances de decessos per un total 110.361,86 euros, la qual cosa ha suposat un augment un augment del 12,50% respecte al 2023 o el que es el mateix que un augment de 12.266,65 euros respecte de l'exercici 2023.

II.- Resultats

Els resultats obtinguts han disminuït en 2.006,91 euros en relació amb l'exercici anterior, havent-se assolit un saldo positiu de 2.926,59 euros.

III.- Magnituds i ratis

MAGNITUDS	Euros
Xifra de negoci	1.405.659,33
Benefici d'explotació	2.926,59
Benefici net	2.253,47

MAGNITUDS	Euros
Actiu no corrent	502.024,78
Capital circulant	12.986,98
Patrimoni net	173.888,61

MAGNITUDS	Euros
Capital mínim de solvència	22.534,89
Capital de solvència obligatori	67.604,67
Provisions tècniques	337.367,31
Patrimoni net	173.888,61

RATIS	Fórmula	%
Rendibilitat financera	Resultat exercici / Patrimoni net	1,68
Rendibilitat econòmica	Resultat net / Total actiu	0,44
Liquiditat	Actiu corrent / Deutes a curt termini	4,14
Endeutament	Passiu / Patrimoni net	1,97

IV.- Període mitjà de pagament a proveïdors

El període mitjà de pagament a proveïdors en l'exercici 2024 ha estat de 15 dies. A aquests efectes, la Germandat continua implantant les mesures necessàries per a una gestió més eficient dels seus recursos financers, la qual cosa li permet obtenir una major liquiditat amb la qual fer front els pagaments als seus proveïdors en el marc de la normativa aplicable.

3.- Principals riscos i incerteses

La Germandat no es troba sotmesa a riscos i incerteses específiques més enllà dels normals que son propis del sector assegurador de previsió social al qual pertany, com també de la situació econòmica actual. Així, entre els riscos propis d'aquest sector que poden afectar la Germandat cal esmentar els següents:

I.- Risc per tipus d'interès

El deute amb entitats de crèdit és inexistent una vegada finalitzat l'exercici 2024. Raó per la qual, la repercussió en la Germandat d'aquest tipus de risc és nul·la.

Si que cal posar de manifest que les variacions en els tipus d'interès afecten la partida de "Provisions tècniques" del Balanç, que és la destinada a atendre els compromisos derivats de la sinistralitat per decessos, ja que dites variacions modifiquen el valor raonable dels actius i passius que meriten un tipus d'interès fixe, com també els fluxos futurs dels actius i passius referenciats a un tipus d'interès variable.

Així, l'objectiu en la gestió d'aquest tipus de risc és el d'assolir un equilibri en l'estructura del deute que es generi en el curs de l'exercici 2025, de manera que permeti minimitzar el cost del deute en un horitzó, si s'escau, plurianual amb una volatilitat reduïda en el compte de "Pèrdues i Guanys".

II.- Risc de liquiditat

Com es pot comprovar pel Balanç, l'epígraf "Tresoreria" representa un 2,51% del total de l'actiu en l'exercici 2024. Per tant, la situació de liquiditat de la Germandat és òptima, atès que, solament amb el saldo de Tresoreria pot fer front les seves obligacions de pagament.

En altres paraules, la Germandat no ha patit en l'exercici 2024 aquest tipus de risc, i constitueix objectiu de l'entitat mantenir durant l'exercici 2025 les disponibilitats líquides necessàries per fer front, en tot moment, les seves obligacions de pagament.

4.- Circumstàncies destacades que s'han produït després del tancament de l'exercici

No s'han produït fets rellevants que afectin els comptes anuals adjunts altres que els que s'hi esmenten a la Memòria que també s'hi acompanya.

5.- Informació sobre l'evolució previsible de la Germandat

Pel que fa a les perspectives per a l'exercici 2024, la més destacable és que, després de dilatats períodes de converses, la Germandat espera iniciar i culminar al llarg de l'any el procés d'integració amb el Montepio de Sant Sebastià, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa, mitjançant un procediment legal de fusió per absorció de la Germandat sobre el Montepio, amb la finalitat de potenciar i desenvolupar l'activitat mutualista en l'àmbit territorial de Catalunya.

Amb aquestes previsions, la Germandat podrà:

- Oferir a mutualistes i persones assegurades del Montepio entrar a formar part en condicions de ple dret com a socis i sòcies de la Germandat, a tots els efectes.
- Enfortir la posició de la Germandat creixent en l'àmbit territorial del Baix Llobregat i disposar d'implantació al terme municipal de Vallirana.
- Introduir millores en la prestació del servei d'enterrament a les persones assegurades.
- Negociar amb els proveïdors noves condicions.
- Reduir les despeses generals i, en particular, el conjunt de despeses relacionades amb el compliment d'obligacions legals a què està sotmesa la Germandat en tant que entitat de naturalesa asseguradora.