

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

Informe d'Auditoria, Comptes
Anuals i Informe de gestió
corresponents a l'exercici 2016.

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

Informe d'Auditoria, Comptes Anuals i Informe de gestió corresponents a l'exercici 2016.

1. Informe d'auditoria independent de Comptes Anuals
2. Comptes Anuals corresponents al exercici 2016
 - Balanç de Situació al 31 de desembre de 2016 i 2015
 - Compte de pèrdues y guanys corresponents als exercicis 2016 i 2015
 - Estat de canvis en el patrimoni net corresponents als exercicis 2016 i 2015
 - Estat de fluxos d'efectiu corresponents als exercicis 2016 i 2015
 - Memòria de l'exercici 2016
3. Informe de Gestió corresponent a l'exercici 2016

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

Informe d'auditoria independent de Comptes Anuals

A l'Assemblea General de LA GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ DE PREVISIÓ SOCIAL, MPS:

Informe sobre els comptes anuals

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 2016, 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.

Responsabilitat de la Junta Directiva en relació amb els comptes anuals

La Junta Directiva és 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 la entitat a Espanya, que s'identifica en la nota 2 de la memòria adjunta, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació de comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error.

Responsabilitat de l'auditor

La nostra responsabilitat és expressar una opinió sobre els comptes anuals adjunts basada en la nostra auditoria. Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'auditoria de comptes vigent a Espanya. Aquesta normativa exigeix que complim els requeriments d'ètica, així com que planifiquem i executem l'auditoria per tal d'obtenir una seguretat raonable de que els comptes anuals estan lliures d'incorreccions materials.

Una auditoria requereix l'aplicació de procediments per obtenir evidència d'auditoria sobre els imports i la informació revelada en els comptes anuals. Els procediments seleccionats depenen del judici de l'auditor, inclosa la valoració dels riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, deguda a frau o error. En efectuar aquestes valoracions del risc, l'auditor té en compte el control intern rellevant per a la formulació per part de l'entitat dels comptes anuals, per tal de dissenyar els 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. Una auditoria també inclou l'avaluació de l'adequació de les polítiques comptables aplicades i de la raonabilitat de les estimacions comptables realitzades per la direcció, així com l'avaluació de la presentació dels comptes anuals presos en el seu conjunt.

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

Opinió

En 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 GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ DE PREVISIÓ SOCIAL, MPS, a 31 de desembre de 2016, així com dels seus resultats corresponents a l'exercici anual acabat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació i, en particular, amb els principis i criteris comptables continguts en el mateix.

Paràgraf d'altres qüestions

Els comptes anuals de la GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ DE PREVISIÓ SOCIAL, MPS, corresponents a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2015, van ser auditats per un altre auditor qui va expressar una opinió favorable respecte els esmentats comptes anuals al seu informe d'auditoria amb data 6 de juny de 2016.

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

L'informe de gestió adjunt de l'exercici 2016 inclou les explicacions que la junta directiva consideren oportunes sobre la situació de l'entitat, la evolució dels seus negocis i d'altres assumptes i no forma part integrant de les comptes anuals. Hem verificat que la informació comptable que inclou l'esmentat informe de gestió es correspon amb el de les comptes anuals de l'exercici 2016. El nostre treball com auditors es limita a la verificació de l'informe de gestió amb l'abast esmentat en aquest mateix paràgraf i no inclou la revisió de la informació diferent a la obtinguda a partir dels registres comptables de l'entitat.

Antonio de Orellana-Pizarro Giménez-Salinas
Soci - Auditor de Comptes
14 de setembre del 2017

UHY FAY & CO, AUDITORES ASESORES, S.L.P.
Avinguda Diagonal 458, 7ª planta, 08006 Barcelona

Societat inscrita en el Registre Oficial d'Auditors
de Comptes (ROAC) amb el N° S1911



**Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya**

**UHY FAY & CO, AUDITORES
ASESORES, S.L.P.**

Any 2017 Núm. 20/17/10839
IMPORT COL·LEGIAL: 96,00 EUR

Informe d'auditoria de comptes subjecte
a la normativa d'auditoria de comptes
espanyola o internacional

2. Comptes Anuals corresponents a l'exercici 2016
GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ DE PREVISIÓ SOCIAL, M.P.S.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

BALANÇ DE SITUACIÓ AL 31 DE DESEMBRE DE 2016 I 2015 (Euros)

ACTIU	31/12/2016	31/12/2015
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	81.295,10	14.820,25
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	331.832,50	318.596,12
I. Instruments de patrimoni	331.832,50	318.596,12
A-5) Préstecs i partides a cobrar	531,03	75.682,06
III. Dipòsits en entitats de crèdit	0,00	74.537,78
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	0,00	144,28
1. Prenedors d'assegurança	0,00	144,28
IX. Altres crèdits	531,03	1.000,00
2. Resta de crèdits	531,03	1.000,00
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	-12.954,58	0,00
III. Provisió per a prestacions	-12.954,58	0,00
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	3.285,74	4.501,72
I. Immobilitzat material	3.285,74	4.501,72
A-10) Immobilitzat intangible	10.558,58	370,14
III. Altre actiu intangible	10.558,58	370,14
A-12) Actius fiscals	12.224,40	24.115,03
I. Actius per impost corrent	963,29	1.205,45
II. Actius per impost diferit	11.261,11	22.909,58
TOTAL ACTIU	426.772,77	438.085,32

Trinitat Solé i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria

Jaume Pons i Domènech
Tresorer



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

BALANÇ DE SITUACIÓ AL 31 DE DESEMBRE DE 2016 I 2015

(Euros)

PASSIU I PATRIMONI NET	31/12/2016	31/12/2015
A-3) Dèbits i partides a pagar	7.360,07	9.513,50
IX. Altres deutes	7.360,07	9.513,50
1. Deutes amb les administracions públiques	1.360,47	2.276,78
3. Resta d'altres deutes	5.999,60	7.236,72
A-5) Provisions tècniques	264.118,92	308.223,45
VI. Altres provisions tècniques: Decessos	264.118,92	308.223,45
A) TOTAL PASSIU	271.478,99	317.736,95
B-1) Fons propis	155.293,78	120.348,37
I. Fons mutual	30.050,61	30.050,61
1. Fons mutual	30.050,61	30.050,61
III. Reserves	90.297,76	159.415,08
3. Altres reserves	90.297,76	159.415,08
VII. Resultat de l'exercici	34.945,41	-69.117,32
B) TOTAL PATRIMONI NET	155.293,78	120.348,37
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	426.772,77	438.085,32

Trinitat Solà i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria

Jaume Pons i Domènech
Tresorer



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES DELS EXERCICIS 2016 I 2015

(Euros)

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES	2016	2015
I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA		
I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança	74.931,12	96.293,90
a) Quotes meritades		
a1) Assegurança directa	74.931,12	96.293,90
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	-35.613,57	-40.553,31
a) Prestacions i despeses pagades		
a1) Assegurança directa	-14.979,88	-29.044,00
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)		
b1) Assegurança directa	-9.829,59	0,00
c) Despeses imputables a prestacions	-10.804,10	-11.509,31
I.5. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	47.804,53	-100.037,80
I.7. Despeses d'explotació netes	-31.613,77	-29.392,94
b) Despeses d'administració	-31.613,77	-29.392,94
I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)	-173,87	0,00
a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)	-173,87	0,00
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	14.968,37	15.741,04
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	14.968,37	3.138,05
c2) De les inversions financeres	0,00	12.602,99
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-13.798,13	-23.078,74
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-1.312,54	-957,95
b3) Deteriorament d'inversions financeres	-12.485,59	-22.120,79
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	56.504,68	-81.027,85
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.3. Altres ingressos	84,70	237,66
b) Resta d'ingressos	84,70	237,66
III.4. Altres despeses	-9.995,50	-11.236,71
b) Resta de despeses	-9.995,50	-11.236,71
III.5. Subtotal (Resultat del compte no tècnic)	-9.910,80	-10.999,05
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ III.5)	46.593,88	-92.026,90
III.7. Impost sobre beneficis	-11.648,47	22.909,58
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	34.945,41	-69.117,32
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	34.945,41	-69.117,32

Trinitat Solà i Serrat
Presidenta

Jaume Pons i Domènech
Tresorer



Mireia Jaumot i Casas
Secretaria



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET AL 31 DE DESEMBRE DE 2016 I 2015 (Euros)

ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET	Fons mutual	Reserves	Resultat de l'exercici	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L' ANY 2014	30.050,61	139.185,43	20.229,65	189.465,69
I. Ajustos per canvis de criteri 2014 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustos per errors 2014 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L' ANY 2015	30.050,61	139.185,43	20.229,65	189.465,69
I. Total ingressos i despeses reconegudes	0,00	0,00	-69.117,32	-69.117,32
III. Altres variacions del patrimoni net	0,00	20.229,65	-20.229,65	0,00
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	0,00	20.229,65	-20.229,65	0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2015	30.050,61	159.415,08	-69.117,32	120.348,37
I. Ajustos per canvis de criteri 2015	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustos per errors 2015	0,00	0,00	0,00	0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2016	30.050,61	159.415,08	-69.117,32	120.348,37
I. Total ingressos i despeses reconegudes	0,00	0,00	34.945,41	34.945,41
III. Altres variacions del patrimoni net	0,00	-69.117,32	69.117,32	0,00
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	0,00	-69.117,32	69.117,32	0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2016	30.050,61	90.297,76	34.945,41	155.293,78

Trinitat Solà i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria

Jaume Pons i Domènech
Tresorer





GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

ESTAT DE FLUXOS DE EFECTIU DELS EXERCICIS 2016 I 2015 (Euros)

	2016	2015
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
A.1) Activitat asseguradora		
1.- Cobraments de l'assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	74.931,12	96.293,90
2.- Pagaments de l'assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	14.979,88	29.044,00
7.- Altres cobraments d'explotació	16.739,28	237,66
8.- Altres pagaments d'explotació	63.653,95	45.316,05
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7) = I	91.670,40	96.531,56
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8) = II	78.633,83	74.360,05
A.2) Altres activitats d'explotació		
7.- Cobraments i pagaments per impostos sobre beneficis (V) (+/-)	-674,15	-358,62
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+V)	12.362,42	21.812,89
B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió		
4.- Instruments financers	76.883,02	15.741,04
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI	76.883,02	15.741,04
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió		
3.- Actius intangibles	10.285,00	2.081,00
4.- Instruments financers	12.485,59	48.241,76
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7) = VII	22.770,59	50.322,76
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)	54.112,43	-34.581,72
Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + X)	66.474,85	-12.768,83
Efectiu i equivalents a l'inici del període	14.820,25	27.589,08
Efectiu i equivalents al final del període	81.295,10	14.820,25
Components de l'efectiu i equivalents al final del període		
1.- Caixa i bancs	81.295,10	14.820,25
Total efectiu i equivalents al final del període (1 + 2 - 3)	81.295,10	14.820,25

Trinitat Solé i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria

Jaume Pons i Domènech
Tresorer





GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

MEMÒRIA

EXERCICI 2016

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 compliment 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



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

- 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 Europeu 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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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 2016 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 2016, és



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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

2.4 Comparació de la Informació

Els exercicis 2016 i 2015 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 2016.

3.- DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

D'acord amb els Estatuts de la Germandat, les pèrdues resultants de l'exercici 2015, per import de 69.117,32 €, disminueixen les reserves de l'Entitat.

Els guanys generats a l'exercici 2016, per import de 34.945,41 €, seran destinades a incrementar les Reserves de l'Entitat, una vegada s'hagin constituït les provisions tècniques establertes. L'increment del fons general de reserves es per garantir la solvència de la mutualitat o, si s'escau, millorar la prestació, segons determini l'assemblea.

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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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 2016, 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'indis 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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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'explicació 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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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 diners 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 variis.
- 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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

- 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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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 dona 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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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.

Adicionalment, els passius financers originats com a conseqüència de transferències d'actius, en què la Germandat no hagi cedit ni retengut substancialment els seus riscos 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



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

crèdits 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 dona de baixa quan l'obligació s'ha extingit. També es dona 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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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 temporàries 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 temporàries, i reconeix els actius per impost diferit per a totes les diferències temporàries 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



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

- 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 constituïda segons la Disposició Transitòria Tercera del Real Decret 2486/1998.
 - 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 2016.

Per als associats amb data d'ingrés anterior a 01/01/2000 La Germandat s'acull a la Disposició Transitòria Tercera del Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades; segons la qual l'Entitat pot constituir com a provisió de l'assegurança d'enterrament un import equivalent al 7,5 per cent de les quotes esdevingudes en cada exercici, aquesta provisió tindrà caràcter acumulatiu fins a assolir un import equivalent al 150 per cent de les quotes esdevingudes en l'últim exercici.

Per als associats amb data d'ingrés a partir de 01/01/2000 el sistema financer adoptat és el de capitalització individual.

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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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 coneixin, 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 emprats 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 varies 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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

5.- IMMOBILITZAT INTANGIBLE

La composició d'aquest epígraf i el moviment durant l'exercici 2016 de les diverses partides que el componen és el següent (en euros):

2016 (euros)	Saldo inicial	Altes	Traspassos	Saldo final
<i>Cost</i>				
Aplicacions Informàtiques	956,37	10.285,00	0,00	11.241,37
TOTAL	956,37	10.285,00	0,00	11.241,37
<i>Amortització acumulada</i>				
Aplicacions Informàtiques	-586,23	-96,56	0,00	-682,79
TOTAL	-586,23	-96,56	0,00	-682,79
<i>Valors Net</i>				
Aplicacions Informàtiques	370,14	10.188,44	0,00	10.558,58
TOTAL	370,14	10.188,44	0,00	10.558,58

2015 (euros)	Saldo inicial	Altes	Traspassos	Saldo final
<i>Cost</i>				
Aplicacions Informàtiques	956,37	0,00	0,00	956,37
TOTAL	956,37	0,00	0,00	956,37
<i>Amortització acumulada</i>				
Aplicacions Informàtiques	-337,79	-248,44	0,00	-586,23
TOTAL	-337,79	-248,44	0,00	-586,23
<i>Valors Net</i>				
Aplicacions Informàtiques	618,58	-248,44	0,00	370,14
TOTAL	618,58	-248,44	0,00	370,14

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 2016 i 2015, per import de 473,58 €..



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

6.- IMMOBILITZAT MATERIAL

La composició d'aquest epígraf i el moviment durant l'exercici 2016 de les diverses partides que el componen és el següent (en euros):

2016 (euros)	Saldo inicial	Altes	Traspassos	Saldo final
<i>Cost</i>				
Mobiliari	0,00	0,00	1.742,32	1.742,32
Equips per procés d'informació	7.003,72	0,00	-1.742,32	5.261,40
TOTAL	7.003,72	0,00	0,00	7.003,72
<i>Amortització acumulada</i>				
Mobiliari	0,00	-372,68	-74,54	-447,22
Equips per procés d'informació	-2.502,00	-843,30	74,54	-3.270,76
TOTAL	-2.502,00	-1.215,98	0,00	-3.717,98
<i>Valors Net</i>				
Mobiliari	0,00	-372,68	1.667,78	1.295,10
Equips per procés d'informació	4.501,72	-843,30	-1.667,78	1.990,64
TOTAL	4.501,72	-1.215,98	0,00	3.285,74

2015 (euros)	Saldo inicial	Altes	Traspassos	Saldo final
<i>Cost</i>				
Mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00
Equips per procés d'informació	4.922,72	2.081,00	0,00	7.003,72
TOTAL	4.922,72	2.081,00	0,00	7.003,72
<i>Amortització acumulada</i>				
Mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00
Equips per procés d'informació	-1.640,61	-861,39	0,00	-2.502,00
TOTAL	-1.640,61	-861,39	0,00	-2.502,00
<i>Valors Net</i>				
Mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00
Equips per procés d'informació	3.282,11	1.219,61	0,00	4.501,72
TOTAL	3.282,11	1.219,61	0,00	4.501,72

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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

Al tancament de l'exercici 2016 i 2015, La Germandat té per import de 1.044,92 € immobilitzat material totalment amortitzat.

7.- ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALES A SIMILAR

Arrendaments operatius

La Germandat ha enregistrat arrendaments operatius a l'exercici 2016 per import de 188,52 € (160,93 € a l'exercici anterior), que correspon al lloguer del domini i servidor de la pàgina web.

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:

2016 (euros)	Instruments de patrimoni	Valors representatius de deute	Crèdits, derivats i altres	TOTAL
<i>Actius financers no corrents</i>				
Actius a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	331.832,50	0,00	0,00	331.832,50
Actius disponibles per la venda	0,00	0,00	0,00	0,00
No corrent	331.832,50	0,00	0,00	331.832,50
<i>Actius financers corrents</i>				
Préstecs i comptes a cobrar	0,00	0,00	0,00	0,00
Corrent	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	331.832,50	0,00	0,00	331.832,50



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

2015 (euros)	Instruments de patrimoni	Valors representatius de deute	Crèdits, derivats i altres	TOTAL
<i>Actius financers no corrents</i>				
Actius a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	318.596,12	0,00	0,00	318.596,12
Actius disponibles per la venda	0,00	43.537,78	31.000,00	74.537,78
No corrent	318.596,12	43.537,78	31.000,00	393.133,90
<i>Actius financers corrents</i>				
Préstecs i comptes a cobrar	0,00	0,00	1.144,28	1.144,28
Corrent	0,00	0,00	1.144,28	1.144,28
TOTAL	318.596,12	43.537,78	32.144,28	394.278,18

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 p 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	
		31/12/2016	31/12/2015
Fons d'inversió F Equil CPU	La Caixa	57.589,78	57.313,16
Fons d'inversió RV CaixaBank	La Caixa	13.247,66	13.167,76
Fons d'inversió FC Rentas 2017	La Caixa	15.679,65	16.140,89
Fons d'inversió	Banc Sabadell	8.329,76	8.339,41
Fons d'inversió	Banc Sabadell	60.973,58	60.325,89
Fons d'inversió	BBVA	37.063,55	36.376,69
Acs Banc Sabadell	Banc Sabadell	5.743,14	6.816,31
Fons d'inversió F Mon Rend Est	La Caixa	56.685,46	57.568,79
Fons d'inversió FC Multisal Est	La Caixa	9.330,20	9.316,60
Fons d'inversió FV95/50 STOXX3	La Caixa	10.008,97	9.763,60
Fons d'inversió Sabadell Prudente FI	Banc Sabadell	41.348,80	41.290,37
Ob. Subor Cbank Em1	La Caixa	2.104,20	2.176,65
Fons d'inversió Sabadell Prudente FI -PYME	Banc Sabadell	13.727,75	0,00
TOTAL		331.832,50	318.596,12



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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 12.201,07€ (12.602,99€ a l'exercici anterior) i com a pèrdues de valor per import de 12.485,59€ (22.120,79€ 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)	31/12/2016	31/12/2015
<i>Dèbits i partides a pagar</i>		
Altres passius financers	5.999,60	7.236,72
Corrent	5.999,60	7.236,72
TOTAL	5.999,60	7.236,72

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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

9.- FONS PROPIS

Els Fons Propis de La Germandat ascendeixen a 155.293,78€ (120.348,37 € 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'establir 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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'impost sobre societats en 2016 és la següent (en euros):

2016				Compte de pèrdues i guanys
Ingressos y despeses de l'exercici				34.945,41
	Augments	Disminucions	Efecte net	
Impost sobre Societats	11.648,47	0,00	11.648,47	
Diferències permanents	0,00	0,00	0,00	
Diferències temporals	0,00	0,00	0,00	
Compensació de bases imposables negatives d'exercicis anteriors				-46.593,88
Base Imposable (resultat fiscal)				0,00

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'impost sobre societats en 2015 és la següent (en euros):

2015				Compte de pèrdues i guanys
Ingressos y despeses de l'exercici				-69.117,32
	Augments	Disminucions	Efecte net	
Impost sobre Societats	0,00	-22.909,58	-22.909,58	
Diferències permanents	388,57	0,00	388,57	
Diferències temporals	0,00	0,00	0,00	
Base Imposable (resultat fiscal)				-91.638,33

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

(euros)	2016	2015
Base imposable (resultat fiscal)	-	-91.638,33
Quota líquida	-	-
Retencions i pagaments a compte	-505,03	-747,19
Impost a tornar	-505,03	-747,19

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

(euros)	2016	2015
Impost diferit (crèdits fiscals)	11.648,47	-22.909,58
Total	11.648,47	-22.909,58



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

El moviment dels impostos diferits relatius a l'exercici 2016, es detalla a continuació, en euros:

(euros)	Saldo 31/12/15	Generats	Aplicats	Saldo 31/12/16
Actius per impost diferit				
Crèdits fiscals	22.909,58	0,00	-11.648,47	11.261,11

El moviment dels impostos diferits relatius a l'exercici 2015, es detalla a continuació, en euros:

(euros)	Saldo 31/12/14	Generats	Aplicats	Saldo 31/12/15
Actius per impost diferit				
Crèdits fiscals	0,00	22.909,58	0,00	22.909,58

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
2015	45.044,45
Total	45.044,45

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 Societats, 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



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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:

	2016		2015	
	A cobrar	A pagar	A cobrar	A pagar
No corrent:				
Actius per impost diferit	11.261,11	0,00	22.909,58	0,00
Corrent:				
Actiu per impost corrent	505,03	0,00	1.205,45	0,00
Retencions per IRPF	0,00	496,87	0,00	426,52
Organismes de la Seguretat Social	0,00	431,59	0,00	415,73
Impost sobre Primes d'Asseg.	0,00	405,91	0,00	1.348,48
Consorci Compensació Asseg.	0,00	26,10	0,00	86,05
Altres impostos	989,29	0,00		
Total	12.755,43	1.360,47	24.115,03	2.276,78

11.- INGRESSOS I DESPESES

El detall de les Càrregues socials del Compte de Resultats, a l'exercici 2016 i 2015 es el següent:

(euros)	2016	2015
Seguretat Social a càrrec de la Germandat	4.222,95	4.299,62
Altres despeses socials	4.645,84	2.206,00
TOTAL	8.868,79	6.505,62

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 2015 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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

(euros)	Saldo 31/12/15	Dotació	Aplicació	Saldo 31/12/16
Provisions Tècniques				
Provisió per enterrament	-304.639,39	-1.266.547,90	1.307.068,37	-264.118,92
Provisió per prestacions	0,00	-6.129,59	0,00	-6.129,59
Provisió liquidació sinistres	0,00	-6.824,99	0,00	-6.824,99
Provisió per defunció	-2.258,27	0,00	2.258,27	0,00
Provisió premi de jubilació	-1.325,79	0,00	1.325,79	0,00
TOTAL	-308.223,45	-1.279.502,48	1.310.652,43	-277.073,50

Per als associats amb data d'ingrés anterior a 01/01/2000 La Germandat s'acull a la Disposició Transitòria Tercera del Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades; segons la qual l'Entitat pot constituir com a provisió de l'assegurança d'enterrament un import equivalent al 7,5 per cent de les quotes esdevingudes en cada exercici, aquesta provisió tindrà caràcter acumulatiu fins a assolir un import equivalent al 150 per cent de les quotes esdevingudes en l'últim exercici.

Per als associats amb data d'ingrés a partir de 01/01/2000 el sistema financer adoptat és el de capitalització individual.

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



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

14.- FETS POSTERiors AL TANCAMENT

Des de el 31 de desembre de 2016 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 l'antic President i Secretari per import total de 13.139,12€ (13.394,32€ a l'exercici anterior i 4.453,56€ per prestacions de serveis administratius).

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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

16.- ALTRE INFORMACIÓ

Tant la plantilla mitja com la del tancament dels exercicis 2016 i 2015 es de 2 homes, i corresponen al President i Secretari de la Junta.

Els honoraris percebuts a l'exercici 2016 pels serveis d'auditoria de comptes ha sigut de 2.900€ (1.800,00 euros 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 2016 de 74.931,12€ (96.293,90 € 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)	2016	2015
	Import	Import
Període mig de pagament a proveïdors	32,47	18,40
Rati d'operacions pagades	33,17	10,32
Rati d'operacions pendents de pago	34,12	66
	Import (euros)	Import (euros)
Total pagaments realitzats	44.456,75	42.631,32
Total pagaments pendents	5.999,60	7.236,72



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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 2015 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 31/12/15	Dotació	Aplicació	Saldo 31/12/16
Provisions Tècniques				
Provisió per enterrament	-304.639,39	-1.266.547,90	1.307.068,37	-264.118,92
Provisió per prestacions	0,00	-6.129,59	0,00	-6.129,59
Provisió liquidació sinistres	0,00	-6.824,99	0,00	-6.824,99
Provisió per defunció	-2.258,27	0,00	2.258,27	0,00
Provisió premi de jubilació	-1.325,79	0,00	1.325,79	0,00
TOTAL	-308.223,45	-1.279.502,48	1.310.652,43	-277.073,50

(euros)	Saldo 31/12/14	Dotació	Aplicació	Saldo 31/12/15
Provisions Tècniques				
Provisió per enterrament	-204.802,18	-1.161.019,99	1.061.182,78	-304.639,39
Provisió per defunció i premi de jubilació	-3.383,47	-3.584,06	3.383,47	-3.584,06
TOTAL	-208.185,65	-1.164.604,05	1.064.566,25	-308.223,45

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



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

Bens afectes a cobertura de provisions tècniques:

A 31 de desembre de 2016 i 2015 l'estat de cobertura de les provisions tècniques és el següent:

Bens afectes a cobertura de provisions tècniques	31/12/2016	31/12/2015
Efectiu i altres actius líquids equivalents	81.295,10	14.820,25
Títols de renda variable	21.095,00	22.160,72
Dipòsits a termini en bancs	0,00	74.537,78
Institucions d'inversió col·lectiva	310.737,50	296.435,40
TOTAL	413.127,60	407.954,15

Ingressos i despeses tècniques per rams:

El detall dels ingressos i despeses tècniques per rams de l'exercici 2016 es el següent:

	Assegurança directa	Reassegurança cedida
Quotes imputades de l'exercici, netes de reassegurança	74.931,12	0,00
Total primes imputades netes de reassegurança:	74.931,12	0,00
Prestacions pagades	14.979,88	0,00
Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	10.804,10	0,00
Provisió per a prestacions pendents (saldo final exercici)	12.954,58	0,00
Total sinistralitat neta de reassegurança:	38.738,56	0,00

El detall dels ingressos i despeses tècniques per rams de l'exercici 2015 es el següent:

	Assegurança directa	Reassegurança cedida
Quotes imputades de l'exercici, netes de reassegurança	96.293,90	0,00
Total primes imputades netes de reassegurança:	96.293,90	0,00
Prestacions pagades	29.044,00	0,00
Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets	11.509,31	0,00
Provisió per a prestacions pendents (saldo final exercici)	0,00	0,00
Total sinistralitat neta de reassegurança:	40.553,31	0,00



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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

	31/12/2016
Fons propis bàsics	143.744,46
Fons mutual	30.050,61
Reserves i resultats d'exercicis anteriors	90.297,76
Resultat de l'exercici	34.945,41
Reserva de conciliació	-26.660,21
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	15.110,88
Fons propis disponibles i admissibles	
Fons propis disponibles per cobrir el CSO	143.744,46
Fons propis disponibles per cobrir el CMO	128.633,57
Fons propis admissibles per cobrir el CSO	143.744,46
Fons propis admissibles per cobrir el CMO	128.633,57
CMO Final	13.903,16
Fons propis per cobrir el CMO	128.633,57
Superàvit en CMO	114.730,41

Cervelló, a 31 de març de 2017.

Trinitat Solè i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria



Jaume Pons i Domenech
Tresorer

3. Informe de Gestió corresponent a l'exercici 2016
GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ DE PREVISIÓ SOCIAL, M.P.S.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

INFORME DE GESTIÓ DE L'EXERCICI 2016

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 2016 el nombre de socis ha sigut de 340 (433 socis a l'exercici anterior) i 929 assegurats (1.082 assegurats a l'exercici anterior), motiu pel qual l'import de les quotes meritades ha disminuït un 22,18%.

Durant l'exercici 2016, en el que ha entrat en vigor la LOSSEAR, s'ha procedit a la implementació de la funció de Gestió de Riscos. 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 produeixen a l'entitat.
- Informació a la junta directiva.

Les actuacions previstes durant el 2017 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 POSTERIORIS AL TANCAMENT

Des de el 31 de desembre de 2016 fins a la data d'aquest informe, no s'han produït cap fet que pugui afectar a la imatge fidel dels presents comptes anuals.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

ACCIONS PROPIES

Al tancament de l'exercici 2016, l'Entitat no disposa d'accions pròpies.

INSTRUMENTS FINANCERS

Al 31 de desembre de 2016, els instruments financers de l'Entitat corresponen a fons d'inversió per import de 310.737,50 euros, títols de renda variable per import 21.095 euros i efectiu i altres actius líquids per import de 81.295,10 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.



GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, MPS

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 2017.

Trinitat Solé i Serrat
Presidenta

Meritxell Jaumot i Casas
Secretaria



Jaume Pons i Domenech
Tresorer