



AUDITORS BCN F&N, S.L.P

BARCELONA
TARRAGONA
GIRONA
MADRID

INFORME DE AUDITORIA DELS COMPTES ANUALS DE LA ENTIDAD

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, M.P.S.

TANCA A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

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*

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 2023, 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 2023, 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 exigint per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als de l'auditoria de comptes ni han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb allò establert en 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.

AUDITORS BCN F&N, S.L.P.

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 2023.

Avaluació de les provisions tècniques per a funerals 2023.

La Societat ha registrat provisions tècniques per a funerals de 304.903,80 € 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
Mòvil: 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 2023, 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 exigint 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 2023 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 processos 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 conté la nostra opinió.

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*

AUDITORS BCN F&N, S.L.P.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix. Les incorreccions poden ser degudes a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

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

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

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***

AUDITORS BCN F&N, S.L.P.

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.

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 2023.

Barcelona, 11 de abril de 2024

AUDITORS BCN F&N, S.L.P.
R.O.A.C. N° S/2629



José Mª Fabregat Vilà
Auditor
N° 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 n° 94, Entresuelo 3ª
08009 BARCELONA
Tel: 936 315 792 - Fax: 931 878 947
Mòvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com**

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, M.P.S.
BALANCE ACTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en €)

ACTIVO	Notas	2023	2022
A-1) EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES		37.437,51	30.179,67
A-2) ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR			
I. Instrumentos de patrimonio			
A-4) ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA		438.969,31	425.723,24
I. Instrumentos de patrimonio	8a	438.969,31	425.723,24
A-5) PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR		3,01	108,82
II. Préstamos			
III. Depósitos en entidades de crédito			
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado			100,00
V. Créditos por operaciones de seguro directo			100,00
1. Tomadores de seguro			
2. Mediadores			
VI. Créditos por operaciones de reaseguro			
IX. Otros créditos		3,01	8,82
1. Créditos con las Administraciones Públicas		3,01	8,82
2. Resto de créditos			
A-8) PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS			
I. Provisión para primas no consumidas			
III. Provisión para prestaciones			
A-9) INMOVILIZADO MATERIAL E INVERSIONES INMOBILIARIAS		416,51	578,29
I. Inmovilizado material	6	416,51	578,29
II. Inversiones inmobiliarias			
A-10) INMOVILIZADO INTANGIBLE		2.323,20	2.323,20
I. Fondo de comercio	5		
III. Otro activo intangible		2.323,20	2.323,20
A-11) PARTICIPACIONES EN SOCIEDADES PUESTAS EN EQUIVALENCIA			
I. Participaciones en entidades asociadas			
A-12) ACTIVOS FISCALES		1.400,38	9.178,79
I. Activos por impuesto corriente		1.400,38	458,26
II. Activos por impuesto diferido			8.720,53
A-13) OTROS ACTIVOS			
III. Periodificaciones			
IV. Resto de activos			
TOTAL ACTIVO		480.549,92	468.092,01

C/ Bruc n° 94, Entresuelo 3ª
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.
 BALANCE PASIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Expresado en €)

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Notas	2023	2022
PASIVO			
A-3) DÉBITOS Y PARTIDAS A PAGAR		3.725,41	5.639,09
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido			
III. Deudas por operaciones de seguro			
1. Deudas con asegurados			
2. Deudas con mediadores			
3. Deudas condicionadas			
IV. Deudas por operaciones de reaseguro			
IX. Otras deudas		3.725,41	5.639,09
1. Deudas con las Administraciones públicas	8b	3.143,96	4.748,25
3. Resto de otras deudas		581,45	890,84
A-5) PROVISIONES TÉCNICAS	4.4	304.903,80	288.958,29
I. Provisión para primas no consumidas			
II. Provisión para riesgos en curso			
IV. Provisión para prestaciones			
V. Provisión para particip. en benef. y para extornos			
VI. Otras provisiones técnicas. Decesos		304.903,80	288.958,29
A-6) PROVISIONES NO TÉCNICAS			
I. Prov. para impuestos y otras conting. legales			
IV. Otras provisiones no técnicas			
A-7) PASIVOS FISCALES			
I. Pasivos por impuesto corriente			
II. Pasivos por impuesto diferido			
A-8) RESTO DE PASIVOS			
I. Perodificaciones			
IV. Otros pasivos			
TOTAL PASIVO		308.629,21	294.597,38

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Notas	2023	2022
PATRIMONIO NETO			
B-1) FONDOS PROPIOS	8d	171.920,71	173.494,63
I. Capital o fondomutual		30.050,61	30.050,61
1. fondo mutual		30.050,61	30.050,61
III. Reservas		137.082,03	118.035,06
1. Legal y estatutarias			
2. Otras reservas		137.082,03	118.035,06
IV. Acciones propias			
V. Resultados de ejercicios anteriores		0,00	
VI. Aportación de Socios			
VII. Resultado del ejercicio		4.788,07	25.408,96
VIII. Dividendo a cuenta			
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto			
B-2) AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR			
I. Activos financieros disponibles para la venta			
III. Diferencias de cambio y conversión (en sociedades consolidadas)			
V. Otros ajustes			
B-4) SOCIOS EXTERNOS			
I. Ajustes por valoración			
II. Resto			
TOTAL PATRIMONIO NETO		171.920,71	173.494,63
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		480.549,92	468.092,01

C/ Bruc n° 94, Entresuelo 3ª
 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.
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en €)

I. CUENTA TÉCNICA - SEGURO NO VIDA	Notas	2023	2022
I.1. Primas imputadas al ejercicio netas de reaseguro	11a	98.095,21	88.387,09
a) Primas cobradas		98.095,21	88.387,09
a.1) Seguro directo		98.095,21	88.387,09
a.2) Reaseguro aceptado			
a.3) Variación de la provision por deterioro de cuotas pend. de cobro			
b) Primas del reaseguro cedido			
c) Variación de la prov. para primas no consumidas y riesgos en curso			
d) Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido			
I.4. Siniestralidad del ejercicio neta de reaseguro	11b	-49.848,81	-46.234,05
a) Prestaciones pagadas		-29.837,55	-28.282,57
a.1) Seguro Directo		-29.837,55	-28.282,57
b) Variación de la provisión para prestaciones			
c) Gastos internos imputables a prestaciones		-20.011,26	-17.951,48
I.5 Variaciones de otras prov. técnicas netas de reaseguros		-15.945,51	52.883,56
I.7. Gastos de explotación netos		-6.657,42	-5.252,08
a) Gastos de adquisición			
b) Gastos generales internos de administración		-6.657,42	-5.252,08
c) Reintegro de gastos			
I.8.- Otros Gastos Técnicos		-17.577,34	-13.374,76
I.2 Ingresos del inmovilizado inmaterial y de las inversiones		24.464,76	10.111,69
b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras		1.637,90	1.150,01
c) Aplicaciones de correcc. de valor por deterioro del inmov. mat. e inversiones		22.826,86	8.961,68
c1) Ingresos procedentes de inversiones financiera		22.826,86	8.961,68
I.9. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones		-4.380,31	-33.198,29
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones		-4.380,31	-33.198,29
b.1) Amortización del inmovilizado material		-161,78	-161,78
b.2) Deterioro de las inversiones financieras		-4.218,53	-33.036,51
I.10. RESULTADO DE LA CUENTA TÉCNICA SEGURO NO VIDA (Subtotal)		28.150,58	53.323,16

III. CUENTA NO TÉCNICA	Notas	2023	2022
III.1. Ingresos del inmovilizado inmaterial y de las inversiones			
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias			
Ingresos procedentes de las inversiones financieras			
a.1) Otros ingresos financieros			
III.2. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones			
a) Gastos de gestión de las inversiones			
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones			
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones			
III.3. Otros ingresos		1.392,32	756,35
III.4. Otros gastos		-24.609,40	-20.200,90
III.5. RESULTADO DE LA CUENTA NO TÉCNICA (Subtotal)		-23.217,08	-19.444,55
III.6. RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS (I.10+ III.5)		4.933,50	33.878,61
III.7. Impuesto sobre beneficios	10a	-145,43	-8.469,65
III.8. Resultado procedente de operaciones continuadas (III.6 + III.7)		4.788,07	25.408,96
III.9. Resultado procedente de operaciones interrump. neto de impuestos			
III.10. RESULTADO DEL EJERCICIO (III.8 + III.9)	3	4.788,07	25.408,96

C/ Bruc n° 94, Entresuelo 3ª
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.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en €)

	Capital o Fondo Mutua		Reservas	Resultado de Ejercicios Anteriores	Resultado del ejercicio	TOTAL
	Escriturado	No exigido				
A) SALDO FINAL DEL EJERCICIO 2021	30.051	0	148.282	-49.046	18.727	148.014
I. Ajustes por cambios de criterio del ejercicio y ant.						0
II. Ajustes por errores del ejercicio y anteriores						0
B) SALDO AJUSTADO INICIO EJERCICIO 2022	30.051	0	148.282	-49.046	18.727	148.014
I. Total ingresos y gastos reconocidos					25.409	25.409
II. Operaciones con socios o propietarios	0	0	72	0	0	72
1. Aumentos de capital						0
2. (-) Reducciones de capital						0
3. Otras operaciones con socios o propietarios.			72			72
III. Otras variaciones del patrimonio neto			-30.319	49.046	-18.727	0
C) SALDO FINAL DEL EJERCICIO 2022	30.051	0	118.035	0	25.409	173.495
I. Ajustes por cambios de criterio del ejercicio						0
II. Ajustes por errores del ejercicio						0
D) SALDO AJUSTADO INICIO EJERCICIO 2023	30.051	0	118.035	0	25.409	173.495
I. Total ingresos y gastos reconocidos					4.788	4.788
II. Operaciones con socios o propietarios	0	0	0	0	0	0
1. Aumentos de capital						0
2. (-) Reducciones de capital						0
7. Otras operaciones con socios o propietarios.						0
III. Otras variaciones del patrimonio neto			23.348	-4.301	-25.409	-6.362
E) SALDO FINAL DEL EJERCICIO 2023	30.051	0	141.383	-4.301	4.788	171.921

C/ Bruc n° 94, Entresuelo 3ª
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.
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO
 EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Expresado en €)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	2023
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	
A.1) Actividad aseguradora	
1.- Cobros seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado	98.095,21
2.- Pagos seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado	-29.837,55
3.- Cobros reaseguro cedido	
4.- Pagos reaseguro cedido	
5.- Recobro de prestaciones	
6.- Pagos de retribuciones a mediadores	
7.- Otros cobros de explotación	
8.- Otros pagos de explotación	-92.641,53
9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I	98.095,21
10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II	-92.479,08
A.2) Otras actividades de explotación	
3.- Cobros de otras actividades	
4.- Pagos de otras actividades	
5.- Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3) = III	
6.- Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4) = IV	
7.- Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V)	
A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV + - V)	5.616,13
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
B.1) Cobros de actividades de inversión	
1.- Inmovilizado material	
2.- Inversiones inmobiliarias	
3.- Activos intangibles	
4.- Instrumentos financieros	
6.- Intereses cobrados	
7.- Dividendos cobrados	
9.- Otros cobros relacionados con actividades de inversión	
10.- Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI	
B.2) Pagos de actividades de inversión	
1.- Inmovilizado material	
3.- Activos intangibles	
4.- Instrumentos financieros	
7.- Otros pagos relacionados con actividades de inversión	
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7) = VII	-161,78
B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)	-161,78
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
C.1) Cobros de actividades de financiación	
2.- Cobros por emisión de instrumentos de patrimonio y ampliación de capital	
5.- Otros cobros relacionados con actividades de financiación	1.637,90
6.- Total cobros de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5) = VIII	1.637,90
C.2) Pagos de actividades de financiación	
1.- Dividendos a los accionistas	
2.- Intereses pagados	
7.- Otros pagos relacionados con actividades de financiación	
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5+6+7) = IX	
C.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de financiación (VIII - IX)	1.637,90
<i>Efecto de las variaciones de los tipos de cambio (X)</i>	
Total aumento / disminuciones de efectivo y equivalentes (A.3 + B.3 + C.3 + - X)	7.092,25
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	30.179,67
Efectivo y equivalentes al final del periodo	37.437,51

C/ Bruc n° 94, Entresuelo 3ª
08009 BARCELONA
Tel: 936 315 792 - Fax: 931 878 947
Móvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com

Memoria Anual. Ejercicio 2023

1. ACTIVIDAD DE LA ENTIDAD

La Germandat de Sant Sebastià de Previsió Social, M.P.S., de Cervelló, provincia de Barcelona, es una entidad de carácter social, fundada a mediados de siglo XIX como consecuencia de unas epidemias que asolaron buena parte de la población catalana.

Las graves dificultades económicas que tuvieron que sufrir el campesinado, al caer enfermos, hicieron concebir la idea de crear un fondo común para resolver, en parte la carencia de un jornal, por cuanto, en la mayoría de los hogares, solo entraba el dinero de su trabajo.

Consecuentemente, había que proteger la familia de los estragos de una larga enfermedad. No va el sello de la entidad del año 1875 se puede leer Grande Socorro, a pesar de que su título fundacional del 1861 era lo de Montepío de San Sebastián, alguna vez se mencionaba Germandat del Grande Socorro de San Sebastián, definitivamente a partir del 1890, en que se renovaron los estatutos Sociales, pasó a denominarse Montepío Germandat de San Sebastián, aunque popularmente a la Entidad siempre se lo ha denominado por la Germandat. A lo largo de más de ciento cuarenta años, pues, la entidad ha ido funcionando hasta el día de hoy con plena normalidad siempre bajo el espíritu fundacional, es decir, la ayuda mutua entre sus mutualistas con el ánimo de constituir un nexo extraeconómico, eminentemente humano y de carácter popular.

Actualmente nos dedicamos prácticamente y exclusivamente al seguro de decesos, por lo que hace a los gastos de entierro.

Su domicilio social está en Calle Santa Anna, 1, de Cervelló (08758), provincia de Barcelona, su Órgano de Administración (OA) está integrado por la Junta Directiva que es el órgano colegiado de representación, de gobierno y de gestión de la mutualidad.

2. BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

2.1. IMAGEN FIEL

Las cuentas anuales se han preparado a partir de los registros contables de la Entidad y se presentan de acuerdo con la legislación mercantil vigente y con las normas establecidas en el Plan General de Contabilidad vigente, con objeto de mostrar la

imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Sociedad.

No ha habido razones excepcionales por las que, para mostrar la imagen fiel de la Sociedad, se hayan aplicado disposiciones legales en materia contable e influencia de tal proceder sobre el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la Entidad.

2.2. PRINCIPIOS CONTABLES

Para mostrar la imagen fiel, no ha habido razones excepcionales que justifiquen la falta de aplicación de algún principio contable obligatorio.

No se han aplicado otros principios contables no obligatorios, para mostrar la imagen fiel.

2.3. ASPECTOS CRÍTICOS DE LA VALORACIÓN Y ESTIMACIÓN DE LA INCERTIDUMBRE

No se hay supuestos claves, ni datos sobre la estimación de la incertidumbre en la fecha de cierre del ejercicio, que lleven asociado un riesgo importante, o puedan suponer cambios significativos en el valor de los activos y pasivos.

No hay cambios en estimaciones contables que sean significativos y afecten al ejercicio actual, o se espere que puedan afectar a los ejercicios futuros.

La Administración no es consciente de incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la empresa siga funcionando normalmente.

2.4. ELEMENTOS RECOGIDOS EN VARIAS PARTIDAS

No hay elementos patrimoniales que con su importe, estén registrados en dos o más partidas del Balance.

2.5. CAMBIOS EN CRITERIOS CONTABLES

No se han producido ajustes por cambios en los criterios contables durante el ejercicio.

2.6. CORRECCIÓN DE ERRORES

No se han producido ajustes por corrección de errores durante el ejercicio.

3. APLICACIÓN DE RESULTADOS

La propuesta de aplicación de los Resultados del ejercicio de 2023 es la siguiente:

Base de Reparto	
Saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias	4.788,07
Remanente	0,00
Reservas voluntarias	0,00
Otras reservas de libre disposición	0,00
Total	4.788,07

Aplicación	
A reservas voluntarias	4.788,07
Total	4.788,07

Durante el ejercicio 2023 no se ha procedido al pago de dividendos.

4. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

Preliminar

En el balance de apertura se ha optado por valorar todos los elementos patrimoniales de acuerdo con los principios y normas vigentes con anterioridad a la entrada a regir de la Ley 16/2007 de 4 de julio y propias del Plan General Contable de Entidades Aseguradoras, a excepción de los instrumentos financieros, estimados según su valor razonable.

Las Cuentas Anuales han estado formuladas de acuerdo con los principios contables y normas de valoración y clasificación señaladas en el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras aprobado por el Real Decreto 1317/2008 de 24 de julio de 2008 (BOE, 11 de septiembre de 2008), así como el resto de la legislación aplicable, según se ha comentado en la nota 2.1 anterior.

Los criterios contables aplicados a las distintas partidas son los siguientes:

4.1. Instrumentos financieros

Activos Financieros: Préstamos y cuentas a cobrar. Incluye saldos por operaciones comerciales (clientes y deudores) así como créditos por operaciones no comerciales siempre que no se trate de instrumentos derivados y tengan una cuantía determinada o determinable. Se valorarán inicialmente por el precio de transacción. Las valoraciones posteriores serán por su coste amortizado, recociéndose en el resultado del período las dotaciones y retrocesiones de provisiones por deterioro del valor de los activos

financieros por diferencia entre el valor en libros y el valor actual de los flujos de efectivo recuperables.

Inversiones que mantener hasta su vencimiento. Activos financieros no derivados cuyos cobros son fijos o determinables y con vencimiento fijo en los que la sociedad tiene la intención y capacidad de conservar hasta su finalización. Tras su reconocimiento inicial a valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, será el precio de la transacción, se valoran también a su coste amortizado.

Activos financieros mantenidos para negociar. Activos financieros que se tengan para negociar o adquiridos con el propósito de venderlos a corto plazo.

Se contabilizan por su valor razonable que, salvo evidencia en contrario, será el valor de transacción, imputándose los costes de la transacción en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio. Posteriormente estos activos financieros se valorarán por su valor razonable, sin deducir los costes de transacción en que se pudiera incurrir en su enajenación.

Los cambios que se produzcan en el valor razonable se imputarán en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

Activos financieros disponibles para la venta. En esta categoría se incluirán los valores representativos de deuda e instrumentos de patrimonio de otras empresas que no se hayan clasificado en ninguna de las categorías anteriores, que en sus condiciones actuales estén disponibles para la venta y que esta sea altamente probable.

Los activos financieros así clasificados se valorarán inicialmente por su valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, será el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación entregada, más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

La valoración posterior de estos activos será por su valor razonable, sin deducir los costes de transacción en que se pudiera incurrir en su enajenación. Los cambios que se produzcan en el valor razonable se registrarán directamente en el patrimonio neto, hasta que el activo financiero cause baja del balance o se deteriore, momento en que el importe así reconocido, se imputará a la cuenta de pérdidas y ganancias.

4.2. Impuesto sobre beneficios

El gasto por impuesto sobre beneficios representa la suma del gasto por impuesto sobre beneficios del ejercicio, así como por el efecto de las variaciones de los activos y pasivos por impuestos anticipados, diferidos y créditos fiscales.

El gasto por impuesto sobre beneficios del ejercicio se calcula mediante la suma del impuesto corriente que resulta de la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del ejercicio, después de aplicar las deducciones que fiscalmente son admisibles, más la variación de los activos y pasivos por impuestos anticipados y diferidos y créditos fiscales, tanto por bases imponibles negativas como por deducciones.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos incluyen las diferencias temporarias que se identifican como aquellos importes que se prevén pagaderos o recuperables por las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos y su valor fiscal, así como las bases imponibles negativas pendientes de compensación y los créditos por deducciones fiscales no aplicadas fiscalmente. Dichos importes se registran aplicando a la diferencia temporaria o crédito que corresponda el tipo de gravamen al que se espera recuperarlos o liquidarlos.

Se reconocen pasivos por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias imponibles excepto del reconocimiento inicial (salvo en una combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecta ni al resultado fiscal ni al resultado contable. Por su parte, los activos por impuestos diferidos, identificados con diferencias temporarias sólo se reconocen en el caso de que se considere probable que la Sociedad va a tener en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las que poder hacerlos efectivos. El resto de activos por impuestos diferidos (bases imponibles negativas y deducciones pendientes de compensar) solamente se reconocen en el caso de que se considere probable que la Sociedad vaya a tener en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las que poder hacerlos efectivos.

Con ocasión de cada cierre contable, se revisan los impuestos diferidos registrados (tanto activos como pasivos) con objeto de comprobar que se mantienen vigentes, efectuándose las oportunas correcciones a los mismos de acuerdo con los resultados de los análisis realizados.

4.3. Ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se reconocen contablemente sobre la base de criterios de devengo, independientemente de las fechas de sus respectivos cobros y pagos.

Para la asignación de ingresos y gastos a la cuenta técnica de no vida y, en su caso, a la cuenta no técnica, se han seguido los siguientes criterios:

- Los procedentes de las operaciones de seguro se cargan directamente a la cuenta de no vida correspondiente en función de la naturaleza de la operación de que se trate.
- Las procedentes de las inversiones, en función de la asignación de las mismas a cada una de las actividades, la cual se realiza en función de su impacto.

Los demás gastos por naturaleza que deben reclasificarse se han atribuido a los siguientes destinos:

- Gastos de prestaciones
- Gastos de administración
- Gastos de inversiones
- Gastos no técnicos

Esta reclasificación se ha realizado directamente cuando la naturaleza del gasto lo permite, e indirectamente mediante la aplicación de ratios adecuados a cada función en función de parámetros relacionados con el negocio.

4.4. Provisiones técnicas

La evaluación de las provisiones técnicas se realiza de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Regulación y Supervisión del Seguro Privado (en adelante 'ROSSP') y demás disposiciones, así como el resto de normativas que le sean de aplicación.

Las provisiones técnicas se reflejan en el balance de la Entidad el importe de las obligaciones derivadas de los contratos de seguro.

Otras provisiones técnicas

Las provisiones técnicas para funerales ascienden a un importe contable de 304.903,80 euros.

El valor contable de la prestación material de la aseguradora funeraria se calcula en base a la Disposición Adicional quinta del RD 1060/2015 de 20 de noviembre, sobre la organización y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, "Régimen de cálculo de las provisiones técnicas a efectos contables", siendo las siguientes bases técnicas:

- Capitalización individual
- Tablas de mortalidad PASEM 2020

4.5. Provisiones y contingencias

Las obligaciones existentes al cierre del ejercicio, derivadas como consecuencia de hechos pasados que puedan derivarse de daños patrimoniales para la Entidad y el importe y tiempo de cancelación son indeterminados, se registran en el balance de situación como provisiones, y se valoran al valor actual de la mejor estimación posible del importe necesario para cancelar o transferir la obligación a un tercero.

Los ajustes que se derivan de la actualización de la provisión se registran como gastos financieros comunes a medida que se van devengando. En el caso de provisiones con vencimiento inferior o igual a un año, y siempre que el efecto financiero no sea significativo, no se realizará ningún descuento

5. INMOVILIZADO INTANGIBLE

El epígrafe de inmovilizado intangible comprende las siguientes partidas:

Inmovilizado Intangible	2023	2022
Aplicaciones Informáticas	13.090,99	13.090,99
TOTAL	13.090,99	13.090,99

El detalle de la Amortización Acumulada es el siguiente:

Amort. Acum. Inmov. Intangible	2023	2022
Aplicaciones Informáticas	10.767,79	10.767,79
TOTAL	10.767,79	10.767,79

Siendo los importes netos:

Inmovilizado Intangible	Importe bruto	Amort. Acum.	Importe neto
Aplicaciones Informáticas	13.090,99	-10.767,79	2.323,20
TOTAL	13.090,99	-10.767,79	2.323,20

6. INMOVILIZADO MATERIAL

El epígrafe de inmovilizado material comprende las siguientes partidas:

Inmovilizado Material	2023	2022
Mobiliario	1.742,32	1.742,32
Equipos procesos información	1.147,58	1.147,58
TOTAL	2.889,90	2.889,90

El detalle de la Amortización Acumulada es el siguiente:

Amort. Acum. Inmov. Material	2023	2022
Mobiliario	1.490,70	1.490,70
Equipos procesos información	982,69	820,91
TOTAL	2.473,39	2.311,61

Siendo los importes netos:

Inmovilizado material	Importe bruto	Amort. Acum.	Importe neto
Mobiliario	1.742,32	-1.490,70	251,62
Equipos procesos información	1.147,58	-982,69	164,89
TOTAL	2.889,90	-2.473,39	416,51

7. INVERSIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS

N/A

8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a) Activos Financieros

El detalle es el siguiente:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2023	2022
Fons Inversió 9630-00-0990076-51	0,00	71.194,73
Acc. Criteria Caixa Corporació	15.719,99	15.492,17
Fons Inversió Penedès 7900003592	0,00	7.772,84
Inversabadell 25, fi núm.: 0081-50507130	59.050,69	56.247,57
BBVA Multiactivo Moderado 0182-3237-810-0	57.681,86	53.594,69
Accions Banc de Sabadell	4.903,87	3.880,80

Fons d'Inversió Fequies Plus	51.009,98	48.827,67
Sabadell Prudente, fi-base 081-0000-00-5	41.004,65	39.067,93
Sabadell Prudente, fi-pyme 0081-50507130	23.610,11	22.472,39
Inversabadell 25, fi-pyme 0081-505071308	9.749,10	9.260,80
C DP Esp IT 25 9630-00-0990007	101.158,09	97.911,65
Fons d'Inversió CABK RF CP LP	78.080,97	0,00
INVERSIONES FINANCIERAS L/P	438.969,31	425.723,24

b) Pasivos Financieros

N/A

c) Operaciones de Cobertura

N/A

d) Fondos Propios / Patrimonio Neto

El Fondo Mutual asciende a 30.050,61 €.

El resto de saldos que componen el Patrimonio Neto son:

Fondo Mutual	30.050,61
Reservas	137.082,03
Resultado ejercicio	4.788,07

9. EXISTENCIAS COMERCIALES

N/A

10. SITUACION FISCAL

a) Impuestos sobre beneficios

Conciliación entre el resultado contable antes de impuestos y la base imponible del Impuesto sobre Sociedades (resultado fiscal):

Conciliación Impuesto Sobre Sociedades	
Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	4.788,07
Impuesto de Sociedades (contable)	145,43
Resultado antes de impuesto sobre sociedades	4.933,50
Compensación bases imponibles negativas ejercicios anteriores	-4.301,18
Total resultado corregido (Base Imponible)	632,32
Total a pagar por impuesto de sociedades (fiscal)	145,43

Tipo Impositivo: 23%

Retenciones e ingresos a cuenta	1.400,38
Pagos fraccionados a cuenta del Impuesto de Soc.	0,00
TOTAL A DEVOLVER	-1.254,95

b) Administraciones Públicas

La composición del resto de los saldos corrientes con las Administraciones Públicas a 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Otras deudas con las AA.PP.	2023
H.P. Acreedora por I.R.P.F.	628,67
Impuesto sobre Primas de Seguros	1.327,53
Cotización cuotas T.G.S.S.	1.042,33
TOTAL	2.998,53

Según las disposiciones legales vigentes, las liquidaciones de impuestos no pueden considerarse definitivas hasta que hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o transcurrido el plazo de cuatro años. La Dirección de la Entidad considera que ha practicado correctamente las liquidaciones de los impuestos que le son aplicables y, por tanto, no espera que en caso de inspección pueda ponerse de manifiesto pasivos significativos de carácter fiscal.

11. INGRESOS Y GASTOS

a) Importe neto de la cifra de negocios

La composición de este epígrafe a 31 de diciembre de 2023 es como sigue:

Importe cifra de negocios	2023
Cuotas entierros	88.193,13
Cuotas sección A	1.680,24
Ingresos para hacer frente a solvencias	8.221,84
TOTAL	98.095,21

b) Aprovisionamientos

El desglose de las partidas de aprovisionamientos a 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Aprovisionamientos	2023
Ayuda al entierro	30,00
Premios a la antigüedad	0,00
Tarjeta mutual de asistencia	2.588,22
Sepelios	27.219,33
Dotación de Provisión para entierros	15.945,51
TOTAL	45.783,06

c) Gastos de Personal

El desglose de la partida 6 “Gastos de personal” de la cuenta de pérdidas y ganancias, distinguiendo las “Cargas sociales” entre cotizaciones a la Seguridad Social y otros gastos de formación personal, es la siguiente:

Gastos de personal	2023
Sueldos y salarios	19.177,34
Seguridad Social a cargo de la empresa	3.701,37
Otros gastos sociales	1.995,24
TOTAL	24.873,95

Arrendamientos y otras operaciones de carácter similar

Arrendamientos Financieros

N/A

Arrendamientos Operativos

Arrendamientos operativos	2023
Arrendamientos no inmobiliarios	3.520,86
TOTAL	3.520,86

12. INFORMACION MEDIOAMBIENTAL

Dada la actividad a la que se dedica la sociedad, la misma no tiene responsabilidades, gastos activos, ni provisiones y contingencias de naturaleza medioambiental que pudieran ser significativos en relación con el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la misma. Por este motivo no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria respecto a información de cuestiones medioambientales.

13. SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS

N/A

14. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

N/A

15. INFORMACIÓN SOBRE LOS APLAZAMIENTOS DE PAGO EFECTUADOS A LOS PROVEEDORES

En relación con la información requerida por la Disposición adicional tercera de la Ley 15/2010, de 5 de julio, el saldo pendiente de pago a los proveedores de 581,45 €, siendo el período medio de pago de 15,25 días.

Este saldo hace referencia a los proveedores que por su naturaleza son acreedores comerciales por deudas con suministradores de bienes y servicios, de modo que incluye los datos relativos a las partidas “Proveedores” y “Acreedores varios” del pasivo corriente del balance.

16. PERSONAL

La plantilla media de trabajadores durante el ejercicio 2023 ha sido de 2 trabajadores fijos.

17. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

N/A

18. RESUMEN DEL INFORME DEL “SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE”

En referencia a la orden ECO/734/2004, de 11 marzo, el responsable del Servicio de Atención al Cliente de Mutualidad manifiesta que a lo largo del año 2023 no ha habido ninguna reclamación o queja dirigida al Servicio del que es responsable, por parte de ninguna de las personas que, según se detalla en el artículo 39.1 de la Ley 10/2003, tendrían derecho a hacerlo si este fuera el caso.

Por ello, la Mutua considera que la ausencia de quejas y/o reclamaciones, que se ha estado llevando durante años, acredita la formalidad de la entidad.

19. INFORMACIÓN TÉCNICA

19.1. INFORMACIÓN SOBRE SEGUROS DISTINTOS DEL SEGURO DE VIDA

19.1.1. Ingresos y gastos técnicos de las sucursales en 2023

Los ingresos y gastos técnicos de los ramos no difieren sustancialmente de la información que figura en la cuenta de pérdidas y ganancias no vida.

19.1.2. Resultado técnico por año de ocurrencia

Debido a la rapidez de pago de los beneficios y al hecho de que la mayoría de las pólizas de cartera tienen fecha de efecto del 1 de enero, el resultado técnico por año de ocurrencia no difiere sustancialmente del resultado técnico por ramos.

19.2. INFORMACIÓN SOBRE LA NATURALEZA Y EL NIVEL DE RIESGO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La actividad de la Entidad está expuesta a diferentes riesgos financieros: riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de mercado (tipo de cambio, tipos de interés y otros riesgos de precios). La gestión de riesgos está controlada por la Dirección de la Entidad de acuerdo con las políticas aprobadas por la Junta Directiva.

El riesgo de crédito de la Entidad se atribuye principalmente a sus deudas comerciales (recibos de primas). Los importes se reflejan en el balance, netos de su deterioro por insolvencias, estimadas por la Entidad, siguiendo la legislación aplicable al respecto.

El riesgo de liquidez de la Entidad se atribuye principalmente al endeudamiento con las instituciones financieras y a la liquidez de los activos financieros. Se lleva una gestión prudente del riesgo de liquidez basada en el mantenimiento de un efectivo suficiente e inversiones financieras realizables. No hay deuda con las instituciones financieras.

La Entidad no tiene riesgo de tipo de cambio, ya que no realiza transacciones en moneda extranjera.

Se controla el riesgo de los tipos de interés en relación con los activos financieros, ya que se lleva a cabo una gestión prudente del riesgo de los tipos de interés basada en inversiones de renta fija.

20. REMUNERACIÓN AUDITORES

De conformidad con lo dispuesto en la Disposición adicional decimocuarta de la Ley 44/2002, de 22 de noviembre, de Medidas de Reforma del Sistema Financiero (B.O.E. de 23/11/02), informa que los honorarios de nuestro auditor para la auditoría del ejercicio 2023 ascienden a 1.500,00 €.

Cervelló, a 31 de marzo de 2024

Informe de gestió de la Germandat de Sant Sebastià de Previsió Social, MPS, corresponent a l'exercici 2023

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 específica 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 2023, per les persones següents:

Trinitat Solé i Serrat, Presidenta
Maria Teresa Villanova i Fernández, Vice-presidenta

Merixell 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 2023, 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 què no existia cap sistema de protecció pública, com ho és avui dia la Seguretat Social.

Durant l'exercici 2023, la Germandat ha tingut un creixement d'un 1,98% de mutualistes, que suposen 16 persones assegurades, havent-se arribat a un total de 316 mutualistes i 491 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 2023 és la que s'indica a continuació, essent les dades més rellevants les següents:

I.- Xifra de negoci

En 2023, la Germandat ha facturat primes per assegurances de decessos per un total 98.095,21 euros, la qual cosa ha suposat un augment de 9.708,12 euros respecte de l'exercici 2022.

II.- Resultats

Els resultats obtinguts han disminuït en 20.475,46 euros en relació amb l'exercici anterior, havent-se assolit un saldo positiu de 4.933,50 euros.

III.- Magnituds i ratis

MAGNITUDS	Euros
Xifra de negoci	1.256.312,00
Benefici d'explotació	4.933,50
Benefici net	4.788,07

MAGNITUDS	Euros
Actiu no corrent	438.969,91
Capital circulant	37.437,51
Patrimoni net	171.920,71

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, M.P.S.

INFORME DE GESTIÓN DEL EJERCICIO ANUAL DE LA ENTIDAD A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

MAGNITUDS	Euros
Capital mínim de solvència	19.131,51
Capital de solvència obligatori	57.394,54
Provisions tècniques	304.903,80
Patrimoni net	171.920,71

RATIS	Fórmula	%
Rendibilitat financera	Resultat exercici / Patrimoni net	2,87
Rendibilitat econòmica	Resultat net / Total actiu	0,99
Liquiditat	Actiu corrent / Deutes a curt termini	11,17
Endeutament	Deute net / Total actiu	1,79

IV.- Període mitjà de pagament a proveïdors

El període mitjà de pagament a proveïdors en l'exercici 2023 ha estat de 30 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 2023. Raó per la qual, la repercussió en la Germandat d'aquest tipus de risc és nul·la.

Sí 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 2024, 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 7,79% del total de l'actiu en l'exercici 2023. 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 2023 aquest tipus de risc, i constitueix objectiu de l'entitat mantenir durant l'exercici 2024 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.