



AUDITORS BCN F&N, S.L.P

BARCELONA
TARRAGONA
GIRONA
MADRID

**INFORME DE AUDITORIA DELS COMPTES ANUALS DE
L'ENTITAT
GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, M.P.S.
TANCAT A 31 DE DESEMBRE DE 2025**

JOSÉ MARÍA FABREGAT VILÀ
Economista · Auditor

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*

INFORME DE AUDITORIA DELS COMPTES ANUALS DE LA ENTITAT
“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 2025, 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 2025, 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 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 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 a la nostra opinió.

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 quotes i primes d'assegurances

Com s'indica en la informació comptable de l'exercici, l'Entitat opera en la branca de no vida relacionada amb la cobertura del risc de mort en relació amb les despeses d'enterrament. Les quotes de l'exercici 2025 han ascendit a 147.490,62 euros. Donada la naturalesa recurrent de les quotes i la seva significativitat en el compte tècnic de no vida, hem considerat el reconeixement dels ingressos per quotes i primes com una àrea de risc significatiu rellevant durant el desenvolupament del nostre treball d'auditoria.

Per donar resposta a aquest aspecte rellevant, els nostres procediments d'auditoria han inclòs, entre altres, la verificació de la consistència dels criteris de meritació, la comprovació selectiva de rebuts i recaptacions de l'exercici, la conciliació amb la informació de mutualistes i pòlisses facilitada per l'Entitat i la revisió analítica de l'evolució de les quotes respecte de l'exercici anterior.

Avaluació de les provisions tècniques per a funerals 2025

L'Entitat ha registrat provisions tècniques per a funerals per import de 637.020,45 euros en el passiu del balanç a 31 de desembre de 2025. Aquestes provisions es basen en estimacions i mètodes de projecció actuarial, fonamentats en informació històrica i en hipòtesis futures, i han estat calculades amb suport actuarial extern a l'Entitat.

Els nostres procediments d'auditoria han inclòs, entre altres, la verificació de l'informe actuarial i de les dades base utilitzades, l'obtenció de certificats i confirmacions corresponents, la comprovació de la raonabilitat global de les estimacions i la conciliació dels imports registrats al tancament de l'exercici amb la informació comptable i de solvència disponible.

A més, hem analitzat els càlculs i detalls disponibles per verificar que són raonables i apropiats en la seva estimació i en la base de dades utilitzada. Igualment, hem considerat la independència de l'actuari extern respecte de l'Entitat.

Altra informació: informe de gestió

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2025, 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 d'auditoria de comptes, consisteix a 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 seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

Sobre la base del treball realitzat, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2025 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 de 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 una altra alternativa realista.

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

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

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió. Seguretat raonable és un alt grau de seguretat, però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix.

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:

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

- 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 a la nostra opinió.
- 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 condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a 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 aconseguixen expressar la imatge fidel.

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

També proporcionem a la Comissió de Control de l'Entitat una declaració que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens 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 han 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.

***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 sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe adicional per a la Comissió de Control

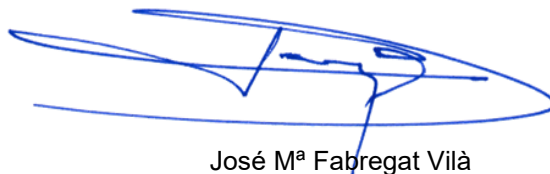
L'opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la Comissió de Control de l'Entitat corresponent a l'exercici 2025.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 30 de juny de 2023 ens va nomenar com auditors per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2024, comprenent també l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2025.

Barcelona, 18 de maig de 2026

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
Móvil: 606 987 910
E-mail: jfabregat@fabregatslp.com

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ, M.P.S.
ESTATS FINANCRES 31 DE DESEMBRE DE 2025 I A 31 DE DESEMBRE DE 2024
(Expressat en €)

ACTIU	Import comptable
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	173.628,79
A-2) Actius financers mantinguts per negociar	522.374,87
I. Instruments de patrimoni	522.374,87
II. Valors representatius de deute	
III. Derivats	
IV. Altres	
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	0,00
I. Instruments de patrimoni	
II. Valors representatius de deute	
III. Instruments híbrids	
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	
V. Altres	
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	200.959,19
I. Instruments de patrimoni	200.959,19
II. Valors representatius de deute	
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	
IV. Altres	
A-5) Préstecs i partides a cobrar	7.292,29
I. Valors representatius de deute	
II. Préstecs	0,00
1. Avançaments sobre pòlissa	
2. Préstecs a entitats del grup i associades	
3. Préstecs a altres parts vinculades	
III. Dipòsits en entitats de crèdit	
IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada	
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	0,00
1. Prenedors d'assegurança	
2. Mediadors	
VI. Crèdits per operacions de reassegurança	
VII. Crèdits per operacions de coassegurança	
VIII. Desemborsaments exigits	
IX. Altres crèdits	7.292,29
1. Crèdits amb les administracions públiques	
2. Resta de crèdits	7.292,29
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment	
A-7) Derivats de cobertura	
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	0,00
I. Provisió per a primes no consumides	
II. Provisions d'assegurança de vida	
III. Provisió per a prestacions	
IV. Altres provisions tècniques	
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	646,98
I. Immobilitzat material	646,98
II. Inversions immobiliàries	
A-10) Immobilitzat intangible	711,48
I. Fons de comerç	
II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors	
III. Altre actiu intangible	711,48
A-11) Participacions en entitats del grup i associades	0,00
I. Participacions en empreses associades	
II. Participacions en empreses multigrup	
III. Participacions en empreses del grup	
A-12) Actius fiscals	1.065,05
I. Actius per impost corrent	1.065,05
II. Actius per impost diferit	
A-13) Altres actius	0,00
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal	
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició	
III. Periodificacions	
IV. Resta d'actius	
A-14) Actius mantinguts per a la venda	
TOTAL ACTIU	906.678,65

*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.
ESTATS FINANCRES 31 DE DESEMBRE DE 2025 I A 31 DE DESEMBRE DE 2024
(Expressat en €)

PASSIU	Import comptable
A-1) Passius financers mantinguts per negociar	
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	
A-3) Dèbits i partides a pagar	9.539,57
I. Passius subordinats	
II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	
III. Deutes per operacions d'assegurança	0,00
1. Deutes amb assegurats	
2. Deutes amb mediadors	
3. Deutes condicionats	
IV. Deutes per operacions de reassegurança	
V. Deutes per operacions de coassegurança	
VI. Obligacions i altres valors negociables	
VII. Deutes amb entitats de crèdit	
VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança	
IX. Altres deutes	9.539,57
1. Deutes amb les administracions públiques	5.133,28
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades	
3. Resta d'altres deutes	4.406,29
A-4) Derivats de cobertura	
A-5) Provisions tècniques	637.020,45
I. Provisió per a primes no consumides	
II. Provisió per a riscos en curs	
III. Provisió d'assegurances de vida	0,00
1. Provisió per a primes no consumides i riscs en curs	
2. Provisió matemàtica	
3. Provisió d'assegurances de vida en què el risc de la inversió és del prenedor de l'assegurança	
IV. Provisió per a prestacions	
V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns	
VI. Altres provisions tècniques: decessos	637.020,45
VI. Altres provisions tècniques: resta	
A-6) Provisions no tècniques	0,00
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals	
II. Provisió per a pensions i obligacions similars	
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació	
IV. Altres provisions no tècniques	
A-7) Passius fiscals	7.120,62
I. Passius per impost corrent	
II. Passius per impost diferit	7.120,62
A-8) Resta de passius	0,00
I. Periodificacions	
II. Passius per asimetries comptables	
III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida	
IV. Altres passius	
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda	
TOTAL PASSIU	653.680,64

PATRIMONI NET	Import comptable
B-1) Fons propis	229.159,44
I. Fons mutual	60.101,22
1. Fons mutual	60.101,22
2. Fons mutual no exigit (-)	
II. Prima d'emissió	
III. Reserves	162.505,08
1. Legals i estatutàries	
2. Reserva d'estabilització	
3. Altres reserves	162.505,08
IV. Accions pròpies	
V. Resultats d'exercicis anteriors	0,00
1. Romanent	
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)	
VI. Altres aportacions de socis	
VII. Resultat de l'exercici	6.553,14
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)	
IX. Altres instruments de patrimoni net	
B-2) Ajustos per canvis de valor	23.838,57
I. Actius financers disponibles per a la venda	23.838,57
II. Operacions de cobertura	
III. Diferències de canvi i conversió	
IV. Correcció d'asimetries comptables	
V. Altres ajustos	
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts	
Ajustaments d'actiu	
Ajustaments de passiu	
TOTAL PATRIMONI NET	252.998,01
TOTAL PASSIU i PATRIMONI NET	906.678,65

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.
ESTATS FINANCRES 31 DE DESEMBRE DE 2025 I A 31 DE DESEMBRE DE 2024
(Expressat en €)

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

Any 2024 Any 2025

III. COMPTE NO TÈCNIC

III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		
c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) D'inversions financeres		
d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
d2) D'inversions financeres		
III.1.bis Ingressos accessoris	0,00	0,00
1. Ingressos per concerts amb el sector públic		
2. Ingressos per convenis/contractes amb entitats del sector privat		
3. Ingressos per prestacions a terceres persones (físiques)		
4. Subvencions i donatius		
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
a) Despeses de gestió de les inversions	0,00	0,00
a1) Despeses d'inversions i comptes financers		
a2) Despeses d'inversions materials		
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
b3) Deteriorament d'inversions financeres		
c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
c2) De les inversions financeres		
III.2.bis Despeses accessoris	0,00	0,00
1. Despeses per concerts amb el sector públic		
2. 3. Despeses per convenis/contractes amb entitats del sector privat i prestacions a terceres persones (físiques)		
III.3. Altres ingressos	0,00	0,00
a) Ingressos per l'administració de fons de pensions		
b) Resta d'ingressos		
III.4. Altres despeses	-25.228,31	-26.870,93
a) Despeses per l'administració de fons de pensions		
b) Resta de despeses	-25.228,31	-26.870,93
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	-25.228,31	-26.870,93
RESULTAT de l'exercici	Any 2024	Any 2025
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ II.12+ III.5)	2.926,59	8.295,12
III.7. Impost sobre beneficis	-673,12	-1.741,98
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	2.253,47	6.553,14
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	2.253,47	6.553,14

*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.
COMPTE DE PERDUES I GUANYES A 31 DE DESEMBRE DE 2025 I A 31 DE DESEMBRE DE 2024
(Expressat en €)

CONCEPTO	2025 (€)	2024 (€)
INGRESOS		
Importe neto cifra de negocios	147.490,62	110.361,86
Ventas	6.824,99	0,00
Prestaciones de servicios	140.665,63	110.361,86
Aplicació d'altres provisions	1.290.789,81	1.262.379,05
Ingresos financieros	1.536,97	4.392,04
Variación valor razonable instrumentos financieros	23.787,83	28.526,38
TOTAL INGRESOS	1.463.605,23	1.405.659,33

GASTOS		
Aprovisionamientos	-42.722,35	-29.170,67
Compras mercaderías	-40.690,53	-29.170,67
Compras otros aprovisionamientos	-2.031,82	0,00
Gastos de personal	-27.113,16	-29.265,34
Sueldos y salarios	-23.229,43	-21.821,29
Seguridad social y otros gastos sociales	-3.883,73	-7.444,05
Otros gastos explotación	-1.376.931,74	1.335.947,97
Arrendamientos y cánones	-4.039,17	-3.553,40
Servicios profesionales independientes	-38.220,08	-21.362,07
Servicios bancarios	-3.313,30	-1.628,11
Publicidad y relaciones públicas	-2.122,42	-1.432,95
Pérdidas y provisiones	-1.315.959,75	1.294.877,93
Amortización inmovilizado	-168,91	-2.528,23
Otros resultados	-5.767,02	-5.392,52
Pérdidas financieras	-2.606,93	-428,01
TOTAL GASTOS	-1.457.052,09	1.403.405,86
RESULTADO ANTES IMPUESTOS	8.295,12	2.926,59
Impuesto sobre beneficios	-1.741,98	-673,12
RESULTADO DEL EJERCICIO	6.553,14	2.253,47

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.ESTAT DE CANVIS AL PATRIMONI NET CORRESPONENT AL EXERCICI ANUAL ACABAT EL 31 DE
DESEMBRE DE 2025 I 31 DE DESEMBRE DE 2024

(Expressat en €)

CONCEPTE	31/12/2025	31/12/2024	Variació
Fons social	60.101,22 €	30.050,61 €	30.050,61 €
Reserves voluntàries	159.964,18 €	139.043,63 €	20.920,55 €
Reserves estatutàries	2.540,90 €	2.540,90 €	- €
Resultat de l'exercici	6.553,14 €	2.253,47 €	4.299,67 €
Ajustos per valoració actius financers	23.838,57 €	- €	23.838,57 €
TOTAL PATRIMONI NET	252.998,01 €	173.888,61 €	79.109,40 €

*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.
ESTAT DELS FLUXOS D'EFFECTIUS CORRESPONENTS AL EXERCICI ANUAL ACABAT
EL 31 DE DESEMBRE DE 2025
(Expressat en €)

CONCEPTE	2025
ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU (Mètode indirecte)	
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ	
A.1) Activitat asseguradora	
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	147.490,62
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	-140.937,48
3.- Resultat de l'exercici	6.553,14
4.- Amortitzacions i deterioraments d'immobilitzat	2.775,84
5.- Variació de provisions tècniques	299.653,14
6.- Altres ajustaments financers i deterioraments	-3.437,18
7.- Variació d'actius fiscals	-648,49
8.- Variació d'actius a cobrar (clients, crèdits)	-12,82
9.- Variació de passius a pagar (proveïdors, altres)	-3.965,41
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació	300.918,22
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ	
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió	
1.- Instruments financers	108.437,74
10.- Total cobraments en efectiu de les activitats d'inversió (VI)	108.437,74
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió	
1.- Immobilitzat material	-186,00
3.- Actius intangibles	-711,48
4.- Instruments financers	-329.747,02
8.- Total pagaments en efectiu de les activitats d'inversió (VII)	-330.644,50
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)	-222.206,76
C) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT	
C.1) Cobraments d'activitats de finançament	
2.- Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital	30.050,61
5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament	51.879,74
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (VIII)	81.930,35
C.2) Pagaments d'activitats de finançament	
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament (IX)	0,00
C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)	81.930,35
Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)	0,00
Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 +/- X)	160.641,81
Efectiu i equivalents al inici del període	12.986,98
Efectiu i equivalents al final del període	173.628,79

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

Memòria Anual. Exercici 2025

1. ACTIVITAT DE L'ENTITAT

La Germandat de Sant Sebastià de Previsió Social, MPS, de Cervelló, és una entitat de previsió social sense ànim de lucre que desenvolupa la seva activitat principalment en l'àmbit de l'assegurança de decessos, en relació amb les despeses d'enterrament. L'entitat té el seu domicili social al carrer Santa Anna, 1, Ateneu, despatx 8, 08758 Cervelló, i està inscrita al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya amb el número 0026.

L'òrgan de govern de l'entitat és la Junta Directiva, que actua com a òrgan col·legiat de representació, govern i gestió de la mutualitat.

2. BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

Els comptes anuals s'han formulat a partir dels registres comptables de l'entitat i es presenten d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a les entitats asseguradores i mutualitats de previsió social, amb l'objectiu de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat.

Les xifres es presenten en euros i es mostren comparatives amb l'exercici anterior, sempre que resulta aplicable.

3. APLICACIÓ DE RESULTATS

La proposta d'aplicació del resultat de l'exercici 2025 és la següent:

Base de repartiment	2025
Saldo del compte de pèrdues i guanys	6.553,14
Romanent	0,00
Reserves voluntàries	0,00
Altres reserves de lliure disposició	0,00
TOTAL	6.553,14
Aplicació a reserves voluntàries	6.553,14
TOTAL	6.553,14

4. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Les normes de registre i valoració aplicades són coherents amb les utilitzades en l'exercici anterior. L'entitat aplica el principi de meritació per al reconeixement d'ingressos i despeses, registra l'immobilitzat pel seu cost d'adquisició menys l'amortització acumulada corresponent, i valora els instruments financers d'acord amb la seva naturalesa i finalitat.

Les provisions tècniques es determinen d'acord amb criteris actuàrials i amb la normativa aplicable a l'activitat asseguradora desenvolupada per l'entitat.

5. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

El moviment i composició de l'immobilitzat intangible corresponent a aplicacions informàtiques és el següent:

Immobilitzat intangible	2025	2024
Aplicacions informàtiques	13.802,47	13.090,99
TOTAL	13.802,47	13.090,99

Amort. Acum. Immob. Intangible	2025	2024
Aplicacions informàtiques	13.090,99	13.090,99
TOTAL	13.090,99	13.090,99

Immobilitzat intangible	Import brut	Amort. Acum.	Import net
Aplicacions informàtiques	13.802,47	-13.090,99	711,48
TOTAL	13.802,47	-13.090,99	711,48

6. IMMOBILITZAT MATERIAL

El detall de l'immobilitzat material i de la seva amortització acumulada és el següent:

Immobilitzat material	2025	2024
Mobiliari	1.742,32	1.742,32
Equips processos d'informació	1.852,59	1.666,59
TOTAL	3.594,91	3.408,91

Amort. Acum. Immob. Material	2025	2024
Mobiliari	1.490,70	1.490,70
Equips processos d'informació	1.457,23	1.187,72
TOTAL	2.947,93	2.678,42

Immobilitzat material	Import brut	Amort. Acum.	Import net
Mobiliari	1.742,32	-1.490,70	251,62
Equips processos d'informació	1.852,59	-1.457,23	395,36
TOTAL	3.594,91	-2.947,93	646,98

7. INSTRUMENTS FINANCERS

El detall dels actius financers i instruments financers de l'entitat a 31 de desembre de 2025, comparat amb l'exercici 2024, és el següent:

INSTRUMENTS FINANCERS	2025	2024
Inversabadell 25, FI núm. 0081-50507130	65.593,92	62.912,43
BBVA Multiactivo Moderado 0182-3237-810-0	65.492,77	62.526,19
Accions Banc de Sabadell	14.826,19	8.270,06
Sabadell Prudente, FI-Base	44.820,53	42.906,54
Sabadell Prudente, FI-Pyme	50.917,86	24.729,93
Inversabadell 25, FI-Pyme	71.070,14	10.415,22
C DP Esp IT 25 9630-00-0990076-51	0,00	104.177,32
Fons Inversió CABK RF CP PL	79.072,81	77.573,06
Sabadell Fons Inversió Rendi. FI-Pyme	34.749,52	14.436,24
Fons Inversió CABK DP 27 ES	95.831,13	94.077,79
FI Sabadell Garantia Extra 32 - Montepio	94.270,35	0,00
FI Sabadell Interès Euro Pyme - Montepio	41.534,37	0,00
FI Sabadell Prudente FI Base - Montepio	21.863,67	0,00
FI Sabadell Garantia Extra 28 - Montepio	43.290,80	0,00
INVERSIONS FINANCERES L/P	723.334,06	502.024,78

8. FONS PROPIS I PATRIMONI NET

El detall dels fons propis i del patrimoni net a 31 de desembre de 2025 i 2024 és el següent:

Concepte	2025	2024
Fons mutual	60.101,22	30.050,61
Reserves estatutàries	2.540,90	2.540,90
Reserves voluntàries	159.964,18	139.043,63
Resultat de l'exercici	6.553,14	2.253,47
TOTAL FONS PROPIS	229.159,44	173.888,61
Ajustos per valoració en actius financers disponibles per a la venda	23.838,57	0,00
TOTAL PATRIMONI NET	252.998,01	173.888,61

9. SITUACIÓ FISCAL

La conciliació de l'impost sobre societats és la següent:

Conciliació impost sobre societats	2025	2024
Resultat del compte de pèrdues i guanys	6.553,14	2.253,47
Impost de societats (comptable)	1.741,98	673,12
Resultat abans de l'impost sobre societats	8.295,12	2.926,59

El detall dels saldos creditors amb les administracions públiques és el següent:

Altres deutes amb les AA.PP.	2025	2024
H.P. creditora per I.R.P.F.	1.230,03	2.819,05
H.P. creditora per impost de societats	458,59	673,12
Impost sobre primes d'assegurança	1.918,38	2.213,98
Cotització quotes T.G.S.S.	1.472,09	1.283,34
Consorci de Compensació d'Assegurances	54,19	19,78
TOTAL	5.133,28	7.009,27

10. APROVISIONAMENTS I DESPESES DE PERSONAL

El detall dels aprovisionaments de l'exercici és el següent:

Aprovisionaments	2025	2024
Ajuda a l'enterrament	30,00	0,00
Premis a l'antiguitat	180,00	36,00
Targeta mutual d'assistència	2.706,57	1.978,20
Sepelis	23.143,26	27.156,47
Sepelis Montepio	14.630,70	0,00
Dotació neta de provisió per enterraments	22.973,15	32.463,51
TOTAL	63.663,68	61.634,18

El detall de les despeses de personal és el següent:

Despeses de personal	2025	2024
Sous i salaris	23.229,43	21.821,29
Seguretat Social a càrrec de l'empresa	2.642,05	3.867,69
Altres despeses socials	1.241,68	3.576,36
TOTAL	27.113,16	29.265,34

11. INGRESSOS I DESPESES

L'import de la xifra de negocis de l'exercici 2025, comparat amb l'exercici 2024, és el següent:

Import xifra de negocis	2025	2024
Quotes enterraments	127.671,84	100.649,73
Quotes secció A	1.680,51	1.601,67
Anul·lació quotes exercicis anteriors	8,65	0,00
Ingressos per a fer front a solvència	11.304,63	8.091,36
Ingressos del Montepio per pagar factures d'enterrament	6.824,99	0,00
TOTAL	147.490,62	110.342,76

El detall dels arrendaments operatius és el següent:

Arrendaments operatius	2025	2024
Arrendaments no immobiliaris	4.039,17	3.553,40
TOTAL	4.039,17	3.553,40

Els ingressos de l'exercici corresponen principalment a les quotes de decessos, quotes de secció A, ingressos per fer front a solvència i ingressos procedents del Montepio vinculats al procés d'integració. Les despeses de l'exercici inclouen prestacions, sepelis, dotació neta de provisions, serveis exteriors, arrendaments, despeses de personal i altres despeses de gestió ordinària.

12. ALTRA INFORMACIÓ

L'entitat no ha registrat durant l'exercici operacions significatives amb parts vinculades diferents de les derivades de la gestió ordinària. No s'han concedit bestretes ni crèdits als membres de la Junta Directiva.

L'activitat de la mutualitat no genera responsabilitats, despeses, actius ni provisions de naturalesa mediambiental que puguin ser significatives en relació amb el patrimoni, la situació financera o els resultats de l'entitat.

13. FETS POSTERIORIS AL TANCAMENT

No s'han posat de manifest fets posteriors al tancament de l'exercici que puguin afectar significativament els comptes anuals formulats a 31 de desembre de 2025.

14. REMUNERACIÓ AUDITORS

De conformitat amb el que es disposa en la Disposició addicional catorzena de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de Mesures de Reforma del Sistema Financer (BOE de 23/11/02), informa que els honoraris del nostre auditor per a l'auditoria de l'exercici 2024 ascendeixen a 1.552,50 €.

Cervelló, a 31 de març del 2026

INFORME DE GESTIÓ

EXERCICI 2025

GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ DE PREVISIÓ SOCIAL, MPS

1. Evolució del negoci

Durant l'exercici 2025 la GERMANDAT DE SANT SEBASTIÀ DE PREVISIÓ SOCIAL, MPS ha desenvolupat la seva activitat dins del marc habitual de previsió social i assegurança de decessos, mantenint la seva estabilitat financera i reforçant la seva estructura patrimonial. Les quotes meritades de l'exercici han ascendit a 147.490,62 euros, amb un resultat positiu de l'exercici de 6.553,14 euros i un resultat tècnic de no vida de 35.166,05 euros.

2. Situació financera

L'actiu total de la mutualitat a 31 de desembre de 2025 ascendeix a 906.678,65 euros, destacant les inversions financeres per import de 723.334,06 euros i una tresoreria de 173.628,79 euros. El patrimoni net de l'entitat ascendeix a 252.998,01 euros, reforçant la solvència i estabilitat de la mutualitat.

3. Fets rellevants de l'exercici

Durant l'exercici 2025 s'ha formalitzat la fusió per absorció del Montepio de Sant Sebastià Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa per part de la Germandat de Sant Sebastià de Previsió Social, MPS, fet que ha reforçat la dimensió patrimonial i operativa de l'entitat.

També s'han desenvolupat millores digitals i tecnològiques relacionades amb la intranet mutualista, els sistemes de gestió i els controls interns.

4. Gestió de riscos

La mutualitat manté polítiques prudents de gestió de riscos, especialment en matèria d'inversions financeres, solvència, liquiditat i control intern. Durant el 2025 s'han reforçat les actuacions relacionades amb la ciberseguretat i l'adaptació als requeriments derivats del Reglament DORA i de Solvència II.

5. Activitats en matèria d'R+D

L'entitat no ha desenvolupat activitats específiques de recerca i desenvolupament durant l'exercici 2025.

6. Accions pròpies

La mutualitat no ha realitzat operacions amb accions pròpies durant l'exercici.

7. Informació no financera

Per les dimensions i naturalesa de l'entitat, no resulta obligatòria l'elaboració d'un estat d'informació no financera. No obstant això, la mutualitat manté criteris de gestió responsable, transparència i proximitat amb els mutualistes.

8. Esdeveniments posteriors al tancament

No s'han produït fets posteriors al tancament de l'exercici que puguin afectar de manera significativa la situació patrimonial o financera de la mutualitat.

9. Evolució previsible

Per a l'exercici 2026 la Junta Directiva preveu continuar reforçant la solvència de la mutualitat, la transformació digital, els controls interns i el compliment normatiu, mantenint la seva activitat mutualista dins dels principis de prudència financera i servei als mutualistes.

Cervelló, a 31 de març del 2026