

UNIO DE GERMANDATS DE PREVISIO SOCIAL  
DE PARETS DEL VALLES MPS A PRIMA FIXA

COMPTES ANUALS I INFORME DE GESTIÓ

**UNIO DE GERMANDATS DE PREVISIO SOCIAL  
DE PARETS DEL VALLES MPS A PRIMA FIXA**

**COMPTES ANUALS I INFORME DE GESTIÓ  
DE L'EXERCICI TANCAT A 31 DE DESEMBRE DE 2021  
JUNTAMENT AMB L'INFORME D'AUDITORIA**

**UNIO DE GERMANDATS DE PREVISIO SOCIAL**  
**DE PARETS DEL VALLES MPS A PRIMA FIXA**

**COMPTES ANUALS I INFORME DE GESTIÓ**  
**DE L'EXERCICI TANCAT A 31 DE DESEMBRE DE 2021**  
**JUNTAMENT AMB L'INFORME D'AUDITORIA**

---

**ÍNDICE**

	<b><u>Pàgines</u></b>
INFORME D'AUDITORIA DE COMPTES ANUALS	III a VII
BALANÇ DE SITUACIÓ	2 i 3
COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS:	
COMPTE TÈCNIC DE NO VIDA	4
COMPTE TÈCNIC DE VIDA	5
COMPTE NO TÈCNIC	6
ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET	7 i 8
ESTAT DE FLUXES D'EFECTIU	9 i 10
MEMORIA	11 a 40
INFORME DE GESTIÓ	1 i 2

Número: 7302 / 22

## **INFORME D'AUDITORIA DE COMPTES ANUALS EMÈS PER UN AUDITOR INDEPENDENT**

**Als mutualistes d'UNIÓ DE GERMANDATS DE PREVISIÓ SOCIAL DE PARETS DEL VALLÈS MPS A PRIMA FIXA.:**

**INFORME SOBRE ELS COMPTES ANUALS**

**OPINIÓ AMB EXCEPCIONS**

Hem auditat els comptes anuals d'**UNIÓ DE GERMANDATS DE PREVISIÓ SOCIAL DE PARETS DEL VALLÈS MPS A PRIMA FIXA** (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2021, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponent a l'exercici finalitzat en aquesta data.

En la nostra opinió, excepte pels possibles efectes de la qüestió descrita a la secció *Fonament de l'opinió amb excepcions* del nostre informe, 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 2021, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la **nota 2** de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables continguts en el mateix.

**FONAMENT DE L'OPINIÓ AMB EXCEPCIONS**

Tal i com s'indica a la **nota 12** de la memòria adjunta, l'Entitat manté a registrats a l'actiu del balanç adjunt a 31 de desembre de 2021, "Actius per Impost diferit" per valor de 130.564,12 euros (113.440,08 euros a 31 de desembre de 2020). No s'ha obtingut evidència suficient per a considerar probable per part de l'Entitat la recuperabilitat futura d'aquests actius. Al nostre informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior ja es va incloure una excepció per aquesta qüestió.

A data d'emissió d'aquest informe no hem rebut resposta a la nostra sol·licitud de confirmació de saldos i altra informació addicional realitzada a una entitat financera amb la que opera l'Entitat. Si bé, hem pogut satisfer-nos mitjançant procediments alternatius de la raonabilitat dels saldos de tresoreria que l'Entitat mantenia registrat a 31 de desembre de 2021, no hem pogut concloure sobre la possible existència de altres actius, passius o compromisos que pogués tenir l'Entitat amb l'entitat financera, i, en el seu cas, del seu registre i/o revelació adequada als comptes anuals adjunts.

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 a la secció *Responsabilitats l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals* del nostre informe.

# Bové Montero y Asociados

Som independents de l'Entitat de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons l'exigit per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als de l'auditoria de comptes ni han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb el que estableix l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat a la necessària independència de manera que s'hagi vist compromesa.

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

## **INCERTESA MATERIAL RELACIONADA AMB L'ENTITAT EN FUNCIONAMENT**

Cridem l'atenció sobre la Nota 2.3 de la Memòria dels comptes anuals que indica que l'Entitat presenta un resultat de l'activitat ordinària negatiu, durant l'exercici acabat el 31 de desembre de 2021, així com en exercicis anteriors. Així com la Direcció manifesta i és conscient el potencial risc de no ser rendible. Si bé aquesta situació pot ser un factor d'incertesa, l'Entitat manifesta que ha dissenyat un pla d'acció per fer que aquest resultat de l'activitat ordinària sigui positiu, amb accions de màrqueting per impulsar el reconeixement de marca, nova imatge i presència digital, acords de Junta per augmentar progressivament les quotes als associats, entre d'altres. Aquests fets o condicions, indiquen l'existència d'una incertesa material que pot generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a entitat en funcionament. La nostra opinió no ha estat modificada en relació amb aquesta qüestió.

## **QÜESTIONS CLAU DE L'AUDITORIA**

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre parer 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 aquestes, i no expressem una opinió per separat sobre aquestes qüestions.

A més de la qüestió descrita a les seccions *Fonament de l'opinió amb excepcions i Incertesa material relacionada amb l'Entitat en funcionament*, hem determinat que la qüestió que es descriu a continuació és la qüestió clau de l'auditoria que s'ha de comunicar en el nostre informe.

### **Valoració de les provisions tècniques**

#### *Descripció del risc*

L'Entitat calcula les provisions tècniques per als compromisos adquirits amb els seus assegurats, incloent alguns a molt llarg termini. L'estimació de les provisions matemàtiques requereix l'ús de mètodes i càlculs actuarials en els quals s'usen hipòtesis clau amb un elevat grau de judici i incertesa, entre les quals es troben l'evolució futura de la mortalitat, tipus d'interès, etc.

# Bové Montero y Asociados

*El nostre enfocament d'auditoria en resposta al risc*

Dins del nostre treball d'auditoria:

- Hem realitzat proves sobre el control establert per l'Entitat en els processos d'estimació de provisions matemàtiques, així com la integritat i exactitud de les bases de dades utilitzades en l'estimació d'aquestes provisions.
- Hem obtingut el càlcul actuarial efectuat per un extern, revisant la integritat i exactitud de les bases de dades utilitzades en aquests càlculs així com verificació de la raonabilitat de les hipòtesis i estimacions utilitzades.
- Hem obtingut confirmació de l'expert extern (actuari) en relació als requeriments de competència, capacitat i objectivitat establerts a la NIA-ES 620.
- Hem avaluat l'adequació de la informació desglossada en les Notes 4.8 i 13 de la Memòria adjunta.

## **ALTRA INFORMACIÓ: INFORME DE GESTIÓ**

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2021, 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 el que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'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 comptes esmentats així com en 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 hi ha incorreccions materials, estem obligats a informar-ne.

Sobre la base de la feina feta, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2021 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

## **RESPONSABILITAT DE LA JUNTA DIRECTIVA I DE LA COMISSIÓ D'AUDITORIA EN RELACIÓ AMB ELS COMPTES ANUALS**

La Junta Directiva és responsable de formular els comptes anuals adjunts, de manera 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 error.

# Bové Montero y Asociados

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 intenció de liquidar l'entitat o de cessar les seves operacions, o bé no hi hagi una altra alternativa realista.

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

## RESPONSABILITAT 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.

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 es poden deure a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent 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 a la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o l'elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria per tal de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'entitat.
- Avaluem si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada per la Junta Directiva.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per la Junta Directiva, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que puguin generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'entitat per continuar com a entitat en funcionament. Si concloem que hi ha una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes 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 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 d'una manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

Ens comuniquem amb la comissió d'auditoria de l'entitat en relació amb, entre d'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 d'auditoria de l'entitat una declaració de que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hem comunicat amb la mateixa per a informar d'aquelles qüestions que raonablement puguin suposar una amenaça per a la nostra independència i, si és el cas, de les corresponents salvaguardes. Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la comissió d'auditoria 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 .

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 d'auditoria**

L'opinió expressada en aquest informe és coherent amb el que es manifesta en el nostre informe addicional per a la comissió d'auditoria de l'Entitat de data 2 de d'agost de 2022.

### **Període de contractació**

L'Assemblea General Ordinària de Socis celebrada el 30 de setembre de 2020 ens va nomenar com a auditors per a un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat a 31 de desembre del 2019.

## Serveis prestats

No s'han prestat serveis diferents de l'auditoria de comptes, tal i com està indicat en la memòria dels comptes anuals.

## BOVÉ MONTERO Y ASOCIADOS

ROAC: 50177

**Ilídio César Ferreira**

**Soci Auditor**

ROAC: 21906

Barcelona, 3 d'agost de 2022

Col·legi  
de Censors Jurats  
de Comptes  
de Catalunya

**BOVÉ MONTERO Y  
ASOCIADOS, S.L.**

2022 Núm. 20/22/18063

IMPORTE COL·LEGIAL: 96,00 EUR

Informe de auditoria de comptes i subpar

de la memoria i cuentas de empresas

españolas e internacionales

La Germandat

Mitja dels assegurats del Grup

**UNIÓ DE GERMANDATS DE PREVISIÓ SOCIAL  
DE PARETS DEL VALLÈS, M.P.S. A PRIMA FIXA**

**COMPTES ANUALS I INFORME DE GESTIÓ  
CORRESPONENTS A L'EXERCICI TANCAT  
A 31 DE DESEMBRE DE 2021**

# La Germandat

Pla de gestió i rendibilitat del 2020

## BALANÇ DE SITUACIÓ ACTIU

	NOTES	EXERCICI 2021	EXERCICI 2020
<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>		579.464,03	494.954,95
<b>A-2) Actius financers mantinguts per negociar</b>		0,00	0,00
I. Instruments de patrimoni		0,00	0,00
II. Valors representatius de deute		0,00	0,00
III. Derivats		0,00	0,00
IV. Altres		0,00	0,00
<b>A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys</b>		0,00	0,00
I. Instruments de patrimoni		0,00	0,00
II. Valors representatius de deute		0,00	0,00
III. Instruments híbrids		0,00	0,00
IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida, que assumeixen el risc de la inversió		0,00	0,00
V. Altres		0,00	0,00
<b>A-4) Actius financers disponibles per a la venda</b>	9	117.758,12	117.749,09
I. Instruments de patrimoni		117.758,12	117.749,09
II. Valors representatius de deute		0,00	0,00
III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida, que assumeixen el risc de la inversió		0,00	0,00
IV. Altres		0,00	0,00
<b>A-5) Préstecs i partides a cobrar</b>		1.956,03	102.077,36
I. Valors representatius de deute		0,00	0,00
II. Préstecs		0,00	0,00
1. Avançaments sobre pólisses		0,00	0,00
2. Préstecs a entitats del grup i associades		0,00	0,00
3. Préstecs a altres parts vinculades		0,00	0,00
III. Dipòsits en entitats de crèdit	9	0,00	100.000,00
IV. Dipòsits constituïts per assegurança acceptada		0,00	0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		0,00	0,00
1. Tenedors d'assegurança		0,00	0,00
2. Mediadors		0,00	0,00
VI. Crèdits per operacions de reassegurança		0,00	0,00
VII. Crèdits per operacions de coassegurança		0,00	0,00
VIII. Desemborsaments exigits		0,00	0,00
IX. Altres crèdits		1.956,03	2.077,36
1. Crèdits amb les Administracions Públiques	12	1.335,85	1.696,16
2. Resta de crèdits		620,18	381,20
<b>A-6) Inversions mantingudes fins al venciment</b>		0,00	0,00
<b>A-7) Derivats de cobertura</b>		0,00	0,00
<b>A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques</b>		0,00	0,00
I. Provisions per a primes no consumides		0,00	0,00
II. Provisions d'assegurança de vida		0,00	0,00
III. Provisions per a prestacions		0,00	0,00
IV. Altres provisions tècniques		0,00	0,00
<b>A-9) Immobilitzat Material i Inversions Immobiliàries</b>		714.797,59	740.281,36
I. Immobilitzat Material	6	149.376,24	156.380,57
II. Inversions immobiliàries	7	565.421,29	583.900,69
<b>A-10) Immobilitzat Intangible</b>	5	0,00	0,00
I. Fons de comerç		0,00	0,00
II. Drets econòmics derivats de carteres de pólisses adquirides a mediadors		0,00	0,00
III. Altre actiu intangible		0,00	0,00
<b>A-11) Participacions en entitats del grup i associades</b>		0,00	0,00
I. Participacions en empreses associades		0,00	0,00
II. Participacions en empreses multigrup		0,00	0,00
III. Participacions en empreses del grup		0,00	0,00
<b>A-12) Actius fiscals</b>	12	130.564,12	113.440,08
I. Actius per impost corrent		0,00	0,00
II. Actius per impost diferit		130.564,12	113.440,08
<b>A-13) Altres actius</b>		2.599,18	18.459,58
I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal		0,00	0,00
II. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició		0,00	0,00
III. Periodificacions		0,00	15.850,40
IV. Resta d'actius		2.599,18	2.599,18
<b>A-14) Actius mantinguts per a la venda</b>		0,00	0,00
<b>TOTAL ACTIU</b>		<b>1.547.139,01</b>	<b>1.586.962,42</b>

BALANÇ DE SITUACIÓ PASSIU I PATRIMONI NET

PASSIU		NOTES	EXERCICI 2021	EXERCICI 2020
<b>A-1</b>	<b>Passius financers mantinguts per negociar</b>		0,00	0,00
<b>A-2</b>	<b>Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>		0,00	0,00
<b>A-3</b>	<b>Dèbits i partides a pagar</b>		0,00	0,00
<b>I</b>	<b>Passius subordinats</b>		8.793,81	11.441,85
II	Dipòsits rebuts per reassegurança cedida		0,00	0,00
III	Deutes per operacions d'assegurança		0,00	0,00
1	Deutes amb assegurats		0,00	0,00
2	Deutes amb mediadors		0,00	0,00
3	Deutes condicionats		0,00	0,00
IV	Deutes per operacions de reassegurança		0,00	0,00
V	Deutes per operacions de coassegurança		0,00	0,00
VI	Obligacions i altres valors negociables		0,00	0,00
VII	Deutes amb entitats de crèdit		0,00	0,00
VIII	Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança		0,00	0,00
IX	Altres deutes		0,00	0,00
1	Deutes amb les Administracions Públiques		8.793,81	11.441,85
2	Altres deutes amb entitats del grup i associades	12	1.405,47	1.230,82
3	Altres deutes restants		0,00	0,00
<b>A-4</b>	<b>Derivats de cobertura</b>	10	7.388,34	10.211,03
<b>A-5</b>	<b>Provisions tècniques</b>		0,00	0,00
I	Provisió per a quotes no consumides		1.336.265,13	1.322.068,38
II	Provisió per a riscos en curs		0,00	0,00
III	Provisió d'assegurances de vida		0,00	0,00
1	Provisió per a primes no consumides i riscos en curs		0,00	0,00
2	Provisió matemàtica		0,00	0,00
3	Provisió d'assegurances de vida en que el risc de la inversió es del preanador de l'assegurança		0,00	0,00
IV	Provisió per a prestacions		0,00	0,00
V	Provisió per a participacions en beneficis i propers extorns	13	25.045,55	21.262,98
VI	Altres provisions tècniques		0,00	0,00
<b>A-6</b>	<b>Provisions no tècniques</b>	13	1.811.219,58	1.300.805,40
I	Provisions per a impostos i altres contingències legals		33,98	33,98
II	Provisions per a pensions i obligacions similars		0,00	0,00
III	Provisió per a pagaments per convenis de liquidació		33,98	33,98
IV	Altres provisions no tècniques		0,00	0,00
<b>A-7</b>	<b>Passius fiscals</b>		0,00	0,00
I	Passius per impostos corrents	12	22.505,27	22.505,27
II	Passius per impostos diferits		0,00	0,00
<b>A-8</b>	<b>Resta de passius</b>		22.505,27	22.505,27
I	Periodificacions	10	3.849,18	3.849,18
II	Passius per asimetries comptables		0,00	0,00
III	Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida		0,00	0,00
IV	Altres passius		0,00	0,00
<b>A-9</b>	<b>Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda</b>		3.849,18	3.849,18
			0,00	0,00
<b>TOTAL PASSIU</b>			<b>1.371.447,37</b>	<b>1.359.898,66</b>
PATRIMONI NET		NOTES	EXERCICI 2020	EXERCICI 2020
<b>B-1</b>	<b>Fons Propis</b>			
I	Fons mutual	11	175.491,64	226.863,76
1	Fons mutual		30.589,29	30.589,29
2	Fons mutual no exigit (-)		30.589,29	30.589,29
II	Reserves		0,00	0,00
1	Legals i estatutàries		628.296,36	628.296,36
2	Reserva d'estabilització		0,00	0,00
3	Altres reserves		0,00	0,00
III	Resultats d'exercicis anteriors		628.296,36	628.296,36
1	Romanent		-432.021,89	-113.253,28
2	Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)		0,00	0,00
IV	Altres aportacions de socis i mutualistes		-432.021,89	-113.253,28
V	Resultat de l'exercici		0,00	0,00
VI	Dividends a compte	3	-51.372,12	-318.768,61
VII	Reserva d'estabilització a compte		0,00	0,00
VIII	Altres instruments de patrimoni net		0,00	0,00
<b>B-2</b>	<b>Ajustos per canvis de valor</b>		0,00	0,00
I	Actius financers disponibles per a la venda		0,00	0,00
II	Operacions de cobertura		0,00	0,00
III	Diferències de canvi i conversió		0,00	0,00
IV	Correcció d'asimetries comptables		0,00	0,00
V	Altres ajustos		0,00	0,00
<b>B-3</b>	<b>Subvencions, donacions i llegats rebuts</b>		0,00	0,00
			200,00	200,00
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>			<b>175.691,64</b>	<b>227.063,76</b>
<b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>			<b>1.547.139,01</b>	<b>1.586.962,42</b>

# La Germandat

Pla de Reassegurances de Vida

## COMPTE TÈCNIC DE NO VIDA

	NOTES	EXERCICI 2021	EXERCICI 2020
<b>I. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança</b>		<b>127.970,69</b>	<b>120.257,42</b>
1. Quotes meritades		127.970,69	120.257,42
1.1 Assegurança directa		127.970,69	120.257,42
1.2 Reassegurança acceptada		0,00	0,00
1.3 Variació de la correlació per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)		0,00	0,00
2. Derrames		0,00	0,00
3. Quotes de la reassegurança cedida (-)		0,00	0,00
4. Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)		0,00	0,00
4.1 Assegurança directa		0,00	0,00
4.2 Reassegurança acceptada		0,00	0,00
5. Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)		0,00	0,00
<b>II. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		0,00	0,00
2. Ingressos procedents de les inversions financeres		0,00	0,00
3. Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
3.1 De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.2 De les inversions financeres		0,00	0,00
4. Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
4.1 De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	0,00
4.2 De les inversions financeres		0,00	0,00
<b>III. Altres ingressos tècnics</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurances</b>		<b>-79.640,65</b>	<b>-103.565,67</b>
1. Prestacions i despeses pagades		-79.640,65	-103.565,67
1.1 Assegurança directa		-79.640,65	-103.565,67
1.2 Reassegurança acceptada		0,00	0,00
1.3 Reassegurança cedida (-)		0,00	0,00
2. Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)		-5.747,03	13.660,75
2.1 Assegurança directa		-5.747,03	13.660,75
2.2 Reassegurança acceptada		0,00	0,00
2.3 Reassegurança cedida (-)		0,00	0,00
3. Despeses imputables a prestacions		-15.442,73	-11.612,58
<b>V. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)</b>		<b>-10.414,18</b>	<b>-392.517,02</b>
<b>VI. Participacions en beneficis i extorns</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns		0,00	0,00
2. Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)		0,00	0,00
<b>VII. Despeses d'exploració netes</b>		<b>-61.989,39</b>	<b>-54.617,67</b>
1. Despeses d'adquisició		-25.094,25	-27.220,32
2. Despeses d'administració		-35.845,13	-27.397,35
3. Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida		0,00	0,00
<b>VIII. Altres despeses tècniques (+ o -)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)		0,00	0,00
2. Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)		0,00	0,00
3. Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)		0,00	0,00
4. Altres		0,00	0,00
<b>IX. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>		<b>0,00</b>	<b>-2.903,15</b>
1. Despeses de gestió de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	-2.903,15
1.1 Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	-2.903,15
1.2 Despeses d'inversions i comptes financers		0,00	0,00
2. Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
2.1 Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	0,00
2.2 Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	0,00
2.3 Deteriorament de les inversions financeres		0,00	0,00
3. Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
3.1 De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.2 De les inversions financeres		0,00	0,00
<b>RÉSULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA DE NO VIDA</b>		<b>-45.213,29</b>	<b>-431.297,92</b>

COMpte TÈCNIC DE VIDA

	EXERCICI 2021	EXERCICI 2020
<b>I. Quotes imputades a l'exercici netes de reassurança</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Quotes meritàdes	0,00	0,00
1.1 Assegurança directa	0,00	0,00
1.2 Reassurança acceptada	0,00	0,00
1.3 Variació de la corració per deteriorament de les quotes pendents de cobrament (+ o -)	0,00	0,00
2. Derrames	0,00	0,00
3. Quotes de la reassurança cedida (-)	0,00	0,00
4. Variació de la provisió per a quotes no consumides i per a riscs en curs (+ o -)	0,00	0,00
4.1 Assegurança directa	0,00	0,00
4.2 Reassurança acceptada	0,00	0,00
5. Variació de la provisió per a quotes no consumides, reassurança cedida (+ o -)	0,00	0,00
<b>II. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	0,00	0,00
2. Ingressos procedents de les inversions financeres	0,00	0,00
3. Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
3.1 De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	0,00	0,00
3.2 De les inversions financeres	0,00	0,00
4. Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
4.1 De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	0,00	0,00
4.2 De les inversions financeres	0,00	0,00
<b>III. Ingressos de les inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Altres ingressos tècnics</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Sinistraltat de l'exercici neta de reassurançes</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Prestacions i despeses pagades	0,00	0,00
1.1 Assegurança directa	0,00	0,00
1.2 Reassurança acceptada	0,00	0,00
1.3 Reassurança cedida (-)	0,00	0,00
2. Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	0,00	0,00
2.1 Assegurança directa	0,00	0,00
2.2 Reassurança acceptada	0,00	0,00
2.3 Reassurança cedida (-)	0,00	0,00
3. Despeses imputables a prestacions	0,00	0,00
<b>VI. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassurança (+ o -)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Provisions per a assegurances de vida	0,00	0,00
1.1 Assegurança directa	0,00	0,00
1.2 Reassurança acceptada	0,00	0,00
1.3 Reassurança cedida (-)	0,00	0,00
2. Provisions per a assegurances de vida en les que el risc de la inversió l'assumeix el prenedor	0,00	0,00
3. Altres provisions tècniques	0,00	0,00
<b>VII. Participacions en beneficis i extorns</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns	0,00	0,00
2. Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)	0,00	0,00
<b>VIII. Despeses d'exploatació netes</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Despeses d'adquisició	0,00	0,00
2. Despeses d'administració	0,00	0,00
3. Comissions i participacions en la reassurança cedida i retrocedida	0,00	0,00
<b>IX. Altres despeses tècniques (+ o -)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)	0,00	0,00
2. Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)	0,00	0,00
4. Altres	0,00	0,00
<b>X. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Despeses de gestió de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
1.1 Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	0,00	0,00
1.2 Despeses d'inversions i comptes financers	0,00	0,00
2. Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
2.1 Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
2.2 Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	0,00	0,00
2.3 Deteriorament de les inversions financeres	0,00	0,00
3. Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
3.1 De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	0,00	0,00
3.2 De les inversions financeres	0,00	0,00
<b>XI. Despeses de les inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RÈSULTAT DEL COMpte TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA DE VIDA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

# La Germandat

Mitjà d'ajuda administrativa del Departament

## COMPTES NO TÈCNIC

	NOTES	EXERCICI 2021	EXERCICI 2020
<b>I. Resultat del compte tècnic de l'assegurança de no vida</b>		<b>-45.213,29</b>	<b>-431.297,92</b>
<b>II. Resultat del compte tècnic de l'assegurança de vida</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>		<b>28.512,59</b>	<b>28.883,92</b>
1. Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	8-14	28.422,54	28.707,12
2. Ingressos procedents de les inversions financeres	14	90,05	176,80
3. Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
3.1 De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.2 De les inversions financeres		0,00	0,00
4. Beneficis en la realització de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
4.1 De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	0,00
4.2 De les inversions financeres		0,00	0,00
<b>IV. Ingressos accessoris</b>		<b>0,00</b>	<b>1.500,00</b>
1. Ingressos per concerts amb la Seguretat Social		0,00	0,00
2. Ingressos per concerts amb altres entitats públiques i privades		0,00	0,00
3. Ingressos de prestacions a terceres persones		0,00	0,00
4. Subvencions i donatius	14-15	0,00	1.500,00
<b>V. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>		<b>-25.483,83</b>	<b>-16.817,41</b>
1. Despeses de gestió de les inversions		0,00	-5.986,01
1.1 Despeses de les inversions i comptes financers		0,00	-5.986,01
1.2 Despeses d'inversions materials		0,00	0,00
2. Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		-25.483,83	-10.831,40
2.1 Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-26.594,56	-26.779,96
2.2 Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		1.110,73	15.948,56
2.3 Deteriorament de les inversions financeres		0,00	0,00
3. Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
3.1 De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.2 De les inversions financeres		0,00	0,00
<b>VI. Despeses accessoris</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Despeses per concerts amb la Seguretat Social		0,00	0,00
2. Despeses per concerts amb altres entitats públiques i privades		0,00	0,00
3. Despeses de prestacions a terceres persones		0,00	0,00
<b>VII. Altres Ingressos</b>		<b>500,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ingressos per l'administració de fons de pensions		0,00	0,00
2. Resta d'Ingressos	14	500,00	0,00
<b>VIII. Altres despeses</b>		<b>-26.811,63</b>	<b>-7.293,40</b>
1. Despeses per l'administració de fons de pensions		0,00	0,00
2. Resta de despeses		-26.811,63	-7.293,40
<b>IX. Impost sobre beneficis</b>		<b>17.124,04</b>	<b>196.256,20</b>
<b>X. RESULTAT DE L'EXERCICI</b>		<b>-51.372,12</b>	<b>-318.768,61</b>

**ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI FINALITZAT 31/12/2021 I 31/12/2020**

**A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS**

	Notes a la memòria	2021	2020
<b>I) RESULTAT DE L'EXERCICI:</b>	3	-51.372,12	-318.768,61
<b>II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES</b>	-	-	-
II.1. Actius financers disponibles per a la venda	-	-	-
II.2. Cobertures dels fluxos d'efectiu	-	-	-
II.3. Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger	-	-	-
II.4. Diferències de canvi i conversió	-	-	-
II.5. Correcció d'assimetries comptables	-	-	-
II.6. Actius mantinguts per a la venda	-	-	-
II.7. Guanys/(pèrdues) actuàries per retribucions a llarg termini del personal	-	-	-
II.8. Altres ingressos i despeses reconegudes	-	-	-
II.9. Impost sobre beneficis	-	-	-
<b>III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES</b>	3	<b>-51.372,12</b>	<b>-318.768,61</b>

**B) Estat total de canvis en el patrimoni net corresponent a l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2021 i 2020**

	Capital		Prima d'emissió	Reserves	Resultat d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Subvencions, donacions i legats	TOTAL
	Escripтурat	No exigit						
<b>A. SALDO FINAL DE L'ANY 2019</b>	30.589,29	0,00	0,00	67.564,73	0,00	447.478,35	200,00	545.832,37
I. Ajustos per canvis de criteri 2019 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustos per errors 2019 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B. SALDO AJUSTAT, INICIO DE L'ANY 2020</b>	30.589,29	0,00	0,00	67.564,73	0,00	447.478,35	200,00	545.832,37
I. Total ingressos i despeses reconegudes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-318.768,61	0,00	-318.768,61
II. Operacions amb socis o propietaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Augments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. (-) Reduccions de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Altres operacions amb socis o propietaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Altres variacions del patrimoni net	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>C. SALDO FINAL DE L'ANY 2020</b>	30.589,29	0,00	0,00	447.478,35	0,00	-447.478,35	0,00	0,00
I. Ajustos per canvis de criteri 2020	0,00	0,00	0,00	516.043,08	0,00	-318.768,61	200,00	227.063,76
II. Ajustos per errors 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2021</b>	30.589,29	0,00	0,00	515.043,08	0,00	-318.768,61	200,00	227.063,76
I. Total ingressos i despeses reconeguts	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-51.372,12	0,00	-51.372,12
II. Operacions amb socis o propietaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Augments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. (-) Reduccions de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Altres operacions amb socis o propietaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Altres variacions del patrimoni net	0,00	0,00	0,00	-318.768,61	0,00	318.768,61	0,00	0,00
<b>E. SALDO FINAL DE L'ANY 2021</b>	30.589,29	0,00	0,00	196.274,47	0,00	-51.372,12	200,00	175.691,64

**ESTAT DE FLUXES D'EFECTIU CORRESPONENT A L'EXERCICI FINALITZAT AL 31/12/2021 I 31/12/2020**

ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU	Notes memòria	2021	2020
<b>A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>			
<b>A.1) Activitat asseguradora</b>			
1.- Cobraments per primes assegurança directa i coassegurança		-15.490,92	-19.394,97
2.- Pagaments de prestacions assegurança directa i coassegurança		156.393,23	148.984,84
3.- Cobraments per primes reassegurança acceptada		-171.884,16	-168.359,81
4.- Pagaments de prestacions reassegurança acceptada		0,00	0,00
5.- Recobriment de prestacions		0,00	0,00
6.- Pagaments de retribucions a mediadors		0,00	0,00
7.- Altres cobraments d'exploració		0,00	0,00
8.- Altres pagaments d'exploració		0,00	0,00
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1 + 3 + 5 + 7) = I		156.393,23	148.984,84
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2 + 4 + 6 + 8) = II		-171.884,16	-168.359,81
<b>A.2) Altres activitats d'exploració</b>			
1.- Cobraments d'activitats de gestió de fons de pensions		17.124,04	106.256,20
2.- Pagaments d'activitats de gestió de fons de pensions		0,00	0,00
3.- Cobraments d'altres activitats		0,00	0,00
4.- Pagaments d'altres activitats		0,00	0,00
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'exploració (1 + 3) = III		0,00	0,00
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'exploració (2 + 4) = IV		0,00	0,00
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		0,00	0,00
<b>A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'exploració (III + III-IV + - V)</b>		17.124,04	106.256,20
		<b>1.633,12</b>	<b>88.861,23</b>
<b>B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>			
<b>B.1) Cobraments d'activitats d'inversió</b>			
1.- Inmobilitzat material		100.000,00	12.513,99
2.- Inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.- Actius intangibles		0,00	0,00
4.- Instruments financers		0,00	0,00
5.- Participacions en entitats de el grup, multigrup i associades		0,00	0,00
6.- Interessos cobrats		0,00	0,00
7.- Dividends cobrats		0,00	0,00
8.- Unitat de negoci		0,00	0,00
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió		0,00	0,00
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9) = VI		100.000,00	12.513,99
<b>B.2) Pagaments d'activitats d'inversió</b>			
1.- Inmobilitzat material		-17.124,04	-106.256,20
2.- Inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.- Actius intangibles		0,00	0,00
4.- Instruments financers		0,00	0,00
5.- Participacions en entitats de el grup, multigrup i associades		0,00	0,00
6.- Unitat de negoci		0,00	0,00
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió		0,00	0,00
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7) = VII		-17.124,04	-106.256,20
<b>B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)</b>		<b>-17.124,04</b>	<b>-106.256,20</b>
		<b>82.876,96</b>	<b>-93.742,21</b>

# La Germandat

Sole dels Associats de l'Entitat

<b>C) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>			
<b>C.1) Cobraments d'activitats de finançament</b>			
1.- Passius subordinats		0,00	0,00
2.- Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital		0,00	0,00
3.- Derrames actives i aportacions dels socis o mutualistes		0,00	0,00
4.- Alienació de valors propis		0,00	0,00
5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament		0,00	1.500,00
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (1 + 2 + 3 + 4 + 5) = VIII		0,00	1.500,00
<b>C.2) Pagaments d'activitats de finançament</b>			
1.- Dividends als accionistes		0,00	0,00
2.- Interessos pagats		0,00	0,00
3.- Passius subordinats		0,00	0,00
4.- Pagaments per devolució d'aportacions als accionistes		0,00	0,00
5.- Derrames passives i devolució d'aportacions als mutualistes		0,00	0,00
5.- Adquisició de valors propis		0,00	0,00
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament		0,00	-110,10
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7) = IX		0,00	-110,10
<b>C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)</b>		<b>0,00</b>	<b>1.389,90</b>
Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)		0,00	0,00
<b>Total augment / disminució d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + - X)</b>		<b>84.609,06</b>	<b>-5.491,06</b>
Efectiu i equivalents a l'inici del període		494.854,95	500.446,03
Efectiu i equivalents a la fi del període		579.464,03	494.954,95
<b>Components de l'efectiu i equivalents a la fi de el període</b>			
1.- Caixa i bancs		579.464,03	494.954,95
2.- Altres actius financers		0,00	0,00
3.- Descoberts bancaris reintegrables a la vista		0,00	0,00
<b>Total Efectiu i equivalents a la fi de el període (1 + 2 - 3)</b>		<b>579.464,03</b>	<b>494.954,95</b>



## **Memòria corresponent a l'exercici social finalitzat a data 31 de desembre de 2021**

### **1.- ACTIVITAT DE L'ENTITAT**

Unió de Germandats de Previsió Social de Parets de Vallès, MPS, es va constituir el 17 de desembre de 1.960. Es troba inscrita amb el número 031 del Registre de Mutualitats de previsió social altres entitats asseguradores, supervisada per la Generalitat de Catalunya.

La Unió de Germandats de Previsió Social de Parets de Vallès està adaptada a la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social, així com la resta de normativa.

El seu domicili social està ubicat a la localitat de Parets del Vallès, a l'Avda. Lluís Companys, 2, local número 1.

CIF : V-08901845 CNAE : 6512.

El seu objecte social és l'exercici de la previsió social i de totes aquelles activitats que permetin la legislació vigent, previ compliment dels tràmits necessaris i l'atorgament de l'oportuna autorització administrativa, mitjançant l'ajut i el socors mutu entre els seus associats, sense afany de lucre.

Unió de Germandats de Previsió Social de Parets de Vallès opera mitjançant el sistema de quota fixa.

En data 15 d'octubre de 2010, la Direcció General de Política Financera i Assegurances va acordar un procediment administratiu de mesures de control especial sobre la mutualitat en base a unes circumstàncies. Amb elles, es prohibeix la disposició d'actius per part de l'entitat, així com la substitució provisional de tots els membres de la Junta Directiva, designant com a administradora provisional a la Federació de Mutualitats de Catalunya, representada pel Sr. Cristóbal Sarrias Cárdenas.

Aquestes mesures estan emparades per l'establert en l'article 39.5 de Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les asseguradores privades.

Mitjançant Resolució de 20 de desembre de 2010 es ratifiquen aquestes mesures de control.

Amb data 23 de març de 2012, el Sr. Cristóbal Sarrias Cárdenas, presenta una proposta de Pla de Rehabilitació de l'entitat. Així mateix, se sol·licita autorització per a convocar l'Assemblea General de l'entitat on es procedirà a nomenar les persones que integraran la junta directiva.

Aquest pla contempla una sèrie de mesures destinades a l'obtenció d'ingressos suficients que permetin a la mutualitat superar la situació de patrimoni negatiu en què es trobava.

## La Germandat

Mitjançant Assurances de Vida

Un cop estudiat aquest pla per la Direcció General, considera que aquest s'ajusta al que preveu la normativa i que per tant es pot procedir a aprovar-lo i ordenar-ne l'execució.

Amb data 30 de març de 2012, la Direcció General de Política Financera i Assegurances resol sobre els assumptes següents:

- Deixar sense efecte la mesura de control especial sobre l'entitat.
- Aprovar el pla de rehabilitació.
- Requerir s'elabori un informe sobre el grau de compliment d'aquest pla.
- Autoritzar el Sr. Cristóbal Sarrias Cárdenas a convocar l'Assemblea General de l'entitat.

Mitjançant Resolució ECO / 2043/2012, de 19 de setembre, per la qual es dóna publicitat a la part dispositiva de la Resolució de 30 de març de 2012, on es deixa sense efecte una de les mesures de control especial sobre l'entitat Unió de Germandats de Previsió Social de Parets de Vallès, MPS.

## 2.-BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

### 2.1.- IMATGE FIDEL

Els comptes anuals de l'exercici 2021 han estat obtinguts dels registres comptables de l'Entitat. Es presenten d'acord amb les disposicions legals vigents en matèria comptable per a les entitats asseguradores, i en concret amb els principis establerts pel Reial Decret 1.317/2008, de 24 de Juliol, pel qual s'aprova el nou Pla de Comptabilitat de les Entitats asseguradores i per la normativa legal específica per a les companyies d'assegurances que operen a Espanya i altres normes dictades per la Direcció General d'assegurances, en tot allò que no s'oposa al que disposa el Codi de Comerç, la resta de legislació mercantil i el Pla General de Comptabilitat en vigor, de manera que mostren la imatge fidel de el patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, de conformitat amb el que disposa l'article 20 de la Llei 30/95, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, i el Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores. El Reglament de Mutualitats de previsió social, aprovat pel Reial Decret 1430/2002, de 27 de desembre, pel qual s'aprova el Reglament de mutualitats de previsió social, i Reglament d'Execució (UE) 2019/1902 de la Comissió de 7 de novembre de 2019 pel qual s'estableix informació tècnica pel càlcul de les provisions tècniques i els fons propis bàsics a efectes de la presentació d'informació amb data de referència compresa entre el 30 de setembre de 2019 i el 30 de desembre de 2019 de conformitat amb la Directiva 2009/138/CE del Parlament Europeu i del Consell, sobre l'accés a l'activitat d'assegurança i de reassegurança i el seu exercici, entre altres.

Les xifres contingudes en els documents que componen aquests comptes anuals, estan expressades en euros, excepte quan s'indiqui una altra unitat.

## 2.2.- PRINCIPIS COMPTABLES

Per a l'elaboració d'aquests comptes s'han seguit els principis comptables i criteris de valoració generalment acceptats, descrits en el punt 4. No hi ha cap principi comptable obligatori, que sent significatiu el seu efecte en els comptes anuals, s'hagi deixat d'aplicar.

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

En l'elaboració dels comptes anuals adjunts s'han utilitzat estimacions realitzades per l'Òrgan d'Administració de l'Entitat per valorar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats. Bàsicament aquestes estimacions es refereixen a:

- L'avaluació de possibles pèrdues per deteriorament de determinats actius (nota 9)
- Les hipòtesis emprades en el càlcul actuarial de provisions tècniques (nota 13)
- La vida útil dels actius materials i intangibles (nota 5, 6, 7)
- El càlcul de provisions (nota 10)

Tot i que aquestes estimacions s'han realitzat sobre la base de la millor informació disponible al tancament de l'exercici 2021, és possible que esdeveniments que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça o a la baixa) en els propers exercicis, la qual es realitzaria, si s'escau, de manera prospectiva.

La Direcció no té constància d'incerteses importants, relatives a esdeveniments o condicions que puguin aportar dubtes significatius sobre la possibilitat que l'empresa segueixi funcionant normalment. No obstant aquest fet, l'Entitat presenta un resultat de la activitat ordinari negatiu, entenent aquest per la diferència entre els ingressos ordinaris i les despeses de funcionament. Si bé aquesta situació pot ser un factor de incertesa, l'Entitat ha dissenyat un pla d'acció per fer que aquest resultat de la activitat sigui positiu. Les principals accions que s'estan portant a terme són les següents:

- Accions de màrqueting per impulsar el reconeixement de marca, nova imatge i presència digital promovent les vendes tant del canal tradicional com el virtual.
- Pla de màrqueting actuant en varis àmbits de l'Entitat.
- Acord de la Junta per augmentar progressivament les quotes als associats.

La Direcció de l'Entitat es conscient del potencial risc de no ser rentable. No obstant, s'està treballant per fer que a curt termini s'equilibrin els resultats ordinaris, no considerant que existeixi cap incertesa important, relativa a events o condicions que puguin aportar dubtes significatius en relació a la possibilitat de que la entitat continuï en funcionant normalment.

L'Entitat disposa de 579.464,03 euros de tresoreria més diverses inversions per un import de 117.758,12 euros, no existint problemes de tresoreria. Tanmateix, l'Entitat disposa de actius immobiliaris els quals s'han revaloritzat segons l'última taxació efectuada existint la plusvàlua latent (no reflexada comptablement) de 84.447 euros. Per últim, indicar que l'Entitat no té deutes amb entitats financeres ni proveïdors.

#### 2.4.- COMPARACIÓ DE LA INFORMACIÓ

Als efectes de l'obligació establerta a l'art. 35.6 del Codi de comerç i als efectes derivats de l'aplicació del principi d'uniformitat i del requisit de comparabilitat, els comptes anuals corresponents a l'exercici 2021 es presenten a efectes comparatius, amb cadascuna de les partides del balanç, del compte de pèrdues i guanys, del Estat de canvis en el patrimoni net i de l'Estat de fluxos d'efectiu de l'exercici anterior.

#### 2.5.- ELEMENTS RECOLLITS EN DIVERSES PARTIDES

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

#### 2.6.- CANVIS EN CRITERIS COMPTABLES

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

#### 2.7.- CORRECCIÓ D'ERRORS

No s'han produït correccions d'errors ni durant l'exercici actual ni l'anterior.

#### 3.- APLICACIÓ DE RESULTATS

D'acord amb el que preveu la legislació vigent, es formula la següent proposta d'aplicació dels resultats de l'exercici a la Junta Directiva:

CONCEPTE	IMPORT
<b>BASES DE REPARTIMENT</b>	
Saldo del compte de pèrdues i guanys	-51.372,12
<b>TOTAL</b>	<b>-51.372,12</b>
<b>APLICACIÓ</b>	
A resultats negatius d'exercicis anteriors	-51.372,12
<b>TOTAL</b>	<b>-51.372,12</b>

#### 4.- NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Les principals normes de registre i valoració utilitzades per l'Entitat en l'elaboració dels seus comptes anuals de l'exercici finalitzat a 31 de desembre de 2021, d'acord amb les establertes pel Pla General de Comptabilitat, han estat les següents:

##### **4.1.- IMMOBILITZAT INTANGIBLE**

Com a norma general, l'immobilitzat intangible es valora inicialment pel seu preu d'adquisició o cost de producció. Posteriorment es valora al seu cost minorat per la corresponent amortització acumulada i, si escau, per les pèrdues per deteriorament que hagi experimentat. Aquests actius s'amortitzen en funció de la seva vida útil.

Les aplicacions informàtiques s'amortitzen a partir de la posada en marxa de les diferents aplicacions. L'amortització es calcula segons el mètode lineal al 33%.

Els costos de manteniment de les aplicacions informàtiques s'imputen al resultat de l'exercici en el qual s'incorren.

##### **4.2.- IMMOBILITZAT MATERIAL**

L'immobilitzat material es valora inicialment pel seu preu d'adquisició o cost de producció. Posteriorment es minora per la corresponent amortització acumulada i, si escau, per les pèrdues per deteriorament.

Les despeses de conservació i manteniment dels diferents elements que componen l'immobilitzat material s'imputen al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es produeixen. Per contra, els imports invertits en millores que contribueixen a augmentar la capacitat o eficiència o allargar la vida útil d'aquests béns es registren com a major cost dels mateixos.

S'aplica el criteri d'amortitzar de forma lineal a tot el llarg de la vida útil del producte. Si es produeixen correccions valoratives per deteriorament de caràcter reversible es realitza el corresponent apunt als comptes de deteriorament i es reconeix com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

Els interessos meritats fins al moment de la posada en marxa de l'immobilitzat material, d'haver-se produït, s'inclouen en el cost d'aquest, registrant-se com a despeses financeres els meritats amb posterioritat.

L'Entitat amortitza el seu immobilitzat material seguint el mètode lineal, distribuint el cost d'acord amb la vida útil estimada dels seus actius, segons la següent taula:

* Construccions	33 anys
* Altres instal·lacions	10 anys
* Mobiliari	10 anys
* Equips processos informació	5 anys

Fiscalment s'aplica una amortització a les construccions del 2%.

Els actius subjectes a amortització es sotmeten a proves de pèrdues per deteriorament sempre que algun succés o canvi en les circumstàncies indiquin que el valor

comptable pot no ser recuperable. Es reconeix una pèrdua per deteriorament per l'excés de el valor comptable de l'actiu sobre el seu import recuperable, entès aquest com el valor raonable de l'actiu menys els costos de venda o el valor en ús, el més gran dels dos. Els actius no financers, que haguessin patit una pèrdua per deteriorament es sotmeten a revisions a cada data de balanç per si s'haguessin produït reversions de la pèrdua.

L'entitat ha fet ús de l'opció regulada en la disposició transitòria primera de l'RD 1.317/2008, pel qual es va aprovar el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, mitjançant el qual es podien valorar els immobles pel seu valor raonable en la data de transició de el pla. De la mateixa manera, i en base al que estableix l'Ordre ECO/805/2003, de 27 de març, sobre normes de valoració de béns immobles i de determinats drets per a certes finalitats financeres, l'entitat ha seguit les normes per al càlcul de l' valor de taxació de béns immobles per a la cobertura de les provisions tècniques de les entitats asseguradores exigida en el Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre, pel qual s'aprova el Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

L'entitat asseguradora propietària de l'immoble o del dret real immobiliari disposa d'un informe de taxació amb els requisits a què es refereix l'apartat 2 de l'article 80 i següents de la citada Ordre.

#### 4.3.- INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

Les inversions immobiliàries comprenen pisos, places d'aparcament i un local en propietat que es mantenen per a l'obtenció de rendes a llarg termini i no estan ocupades per l'Entitat. Els elements inclosos en aquest epígraf es presenten valorats pel seu cost d'adquisició menys la seva corresponent amortització acumulada i les pèrdues per deteriorament que hagin experimentat.

Pel càlcul de l'amortització i del deteriorament de les inversions immobiliàries s'utilitza el mètode lineal en funció dels anys de vida útil estimats per a les mateixes, aplicant les mateixes normes relatives a l'immobilitzat material.

#### 4.4.- ARRENDAMENTS

##### • *Arrendaments financers*

Es consideren operacions d'arrendament financer aquelles en què es transfereixen substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte. En el cas d'arrendaments d'actius amb opció de compra, es presumeix que es transfereixen substancialment els riscos i els beneficis inherents a la propietat, quan no existeixen dubtes raonables que s'exercitarà la esmentada opció.

Els altres arrendaments es classifiquen com a arrendaments operatius.

Els actius arrendats es presenten, en el moment inicial, com un actiu d'acord amb la seva naturalesa i un passiu financer pel mateix import, que serà el menor entre el valor raonable de l'actiu arrendat i el valor actual a l'inici de l'arrendament dels pagaments mínims acordats, entre els quals s'inclou el pagament per l'opció de compra.

La càrrega financera total es distribueix al llarg del període de l'arrendament i s'imputa al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en el qual es meriti, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Els criteris d'amortització, deteriorament i baixa dels actius arrendats són els que els corresponen segons l'element de l'immobilitzat que es tracti.

• **Arrendaments operatius**

Es tracte d'un acord mitjançant el qual l'arrendador convé amb l'arrendatari el dret a usar un actiu durant un període de temps determinat, a canvi de percebre un import únic o una sèrie de pagaments o quotes, sense que es tracti d'un arrendament de caràcter financer. Els ingressos i les despeses derivats d'aquests acords s'han de considerar, respectivament, ingrés i despesa de l'exercici el qual aquests es meritin, i s'han d'imputar al compte de pèrdues i guanys.

**4.5.- PERMUTES**

En les permutes de caràcter comercial, es valorarà el material immobilitzat rebut pel valor raonable de l'activitat lliurada més les contrapartides monetàries que es van lliurar a canvi de salvament que es té una evidència més clara del valor raonable de l'activitat rebuda i amb el límit d'aquest últim.

Es considera una permuta de caràcter comercial quan:

- El risc, calendari i importació dels fluxos d'efectiu de l'immobilitzat rebut difere de la configuració dels fluxos d'efectiu de l'activitat lliurada; o
- El valor actual dels fluxos d'efectiu després d'impostos de les activitats de l'Entitat afectada per la permuta, s'ha modificat com a conseqüència de la permuta.

Quan la permuta no té caràcter comercial o quan no es pot obtenir una estimació fiable del valor raonable dels elements que intervindran en l'operació, el material immobilitzat rebut es valora pel valor contable del bé lliurat més, en el seu cas, les contrapartides monetàries que se hubieran entregado a cambio, con el límite, cuando esté disponible, del valor raonable del inmovilizado rebut si és fora de menor.

**4.6.- INSTRUMENTS FINANCERS**

**4.6.1.- ACTIUS FINANCERS**

Els criteris adoptats són els corresponents a la norma de registre i valoració 8a del Pla de Comptabilitat vigent. Els actius financers, als efectes de la seva valoració, es classifiquen en alguna de les següents categories:

- a) Préstecs i partides a cobrar.
- b) Inversions mantingudes fins al venciment.
- c) Actius financers mantinguts per negociar.
- d) Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.
- e) Actius disponibles per a la venda.

La valoració dels actius financers es realitza pel seu valor raonable. El valor raonable és el preu de la transacció, que és el de la contraprestació lliurada més els costos de transacció directament atribuïbles, amb excepció dels actius financers mantinguts per negociar i els altres actius financers a valor raonable amb canvi en el compte de

## La Germandat

Métre Assurances i Seguros

pèrdues i guanys, per als que els costos de transacció són imputats directament al compte de pèrdues i guanys de l'exercici de l'adquisició.

### a) Préstecs i partides a cobrar.

Es distingeixen entre originats per operacions comercials i no comercials: Els no comercials després del reconeixement inicial pel seu valor raonable es valoren pel seu cost amortitzat.

Quan hi ha dubtes raonables sobre la recuperabilitat en quanties i venciments dels saldos dels comptes que estan classificades en la categoria de préstecs i comptes a cobrar, l'Entitat realitza la corresponent correcció del valor per deteriorament amb càrrec al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en que el deteriorament s'ha posat de manifest. Les reversions de les pèrdues per deteriorament prèviament registrades, en cas de produir-se, es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en que el deteriorament s'ha eliminat o reduït.

Crèdits per operacions d'assegurança amb prenedors i mediadors. Es corresponen amb les primes pendents de cobrament, minorades amb la provisió que cobreix l'eventualitat de l'anul·lació o impagament de les primes emeses.

### b) Inversions mantingudes fins al venciment.

Els actius financers mantinguts fins al seu venciment són valors representatius de deute amb cobraments fixos o determinables i venciment fix, que es negocia en un mercat actiu i que la direcció de l'Entitat té la intenció efectiva i la capacitat de mantenir fins al seu venciment. Si l'Entitat vengués un import que no fos insignificant dels actius financers mantinguts fins al seu venciment, la categoria completa es reclassificaria com a disponible per a la venda. Aquests actius financers s'inclouen en actius no corrents, excepte aquells amb venciment inferior a 12 mesos a partir de la data del balanç que es classifiquen com a actius corrents.

El valor assignat als instruments financers d'actiu identificats en els estats financers a 31 de desembre de 2021 i 2020 és el informat per l'entitat dipositària dels mateixos.

No s'ha realitzat una anàlisi addicional d'aquests valors informats. Considerem com a valor raonable dels instruments financers de l'actiu, a l'informat per l'entitat dipositària.

### c) Actius financers mantinguts per negociar.

Tenen la consideració d'actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys tots aquells actius mantinguts per negociar que s'adquireixen amb el propòsit de vendre en el curt termini o formen part d'una cartera d'instruments identificats i gestionats conjuntament per obtenir guanys a curt termini, així com els actius financers que designa l'Entitat en el moment del reconeixement inicial per a la seva inclusió en aquesta categoria per resultar en una informació més rellevant. Els derivats també es classifiquen com a mantinguts per negociar sempre que no siguin un contracte de garantia financera ni s'hagin designat com a instruments de cobertura.

Aquests actius financers es valoren, tant en el moment inicial com en valoracions posteriors, pel seu valor raonable, imputant els canvis que es produeixen en aquest valor en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici. Els costos de transacció

directament atribuïbles a l'adquisició es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

El valor assignat als instruments financers d'actiu identificats en els estats financers a 31 de desembre de 2021 i 2020 és el informat per l'entitat dipositària dels mateixos.

No s'ha realitzat una anàlisi addicional d'aquests valors informats. Considerem com a valor raonable dels instruments financers d'actiu, a l'informat per l'entitat dipositària.

d) Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

S'inclouen els instruments financers híbrids. El seu reconeixement i valoració és igual que els de c).

e) Actius disponibles per a la venda.

En aquesta categoria s'inclouen els valors representatius de deute i instruments de patrimoni que no es classifiquen en cap de les categories anteriors. S'inclouen en actius no corrents tret que la direcció pretengui alienar la inversió en els 12 mesos següents a la data del balanç.

Es valoren pel seu valor raonable, registrant els canvis que es produeixin directament en el patrimoni net fins que l'actiu s'alieni o deteriori, moment en què les pèrdues i guanys acumulats en el patrimoni net s'imputen al compte de pèrdues i guanys, sempre que sigui possible determinar l'esmentat valor raonable. En cas contrari, es registren pel seu cost menys pèrdues per deteriorament de valor.

En el cas dels actius financers disponibles per a la venda, s'efectuen correccions valoratives si hi ha evidència objectiva que el seu valor s'ha deteriorat com a resultat d'una reducció o retard en els fluxos d'efectiu estimats futurs en el cas d'instruments de deute adquirits o per la falta de recuperabilitat el valor en llibres de l'actiu en el cas d'inversions en instruments de patrimoni. La correcció valorativa és la diferència entre el seu cost o cost amortitzat menys, si escau, qualsevol correcció valorativa prèviament reconeguda en el compte de pèrdues i guanys i el valor raonable en el moment en què s'efectuï la valoració.

#### 4.6.2.-PASSIUS FINANCERS

##### Dèbits i partides a pagar

Aquesta categoria inclou dèbits per operacions comercials i dèbits per operacions no comercials. Aquests recursos aliens es classifiquen com a passius corrents, llevat que l'Entitat tingui un dret incondicional a diferir la seva liquidació durant al menys 12 mesos després de la data del balanç.

Aquests deutes es reconeixen inicialment al seu valor raonable ajustat pels costos de transacció directament imputables, registrant-se posteriorment pel seu cost amortitzat segons el mètode del tipus d'interès efectiu. Aquest interès efectiu és el tipus d'actualització que iguala el valor en llibres de l'instrument amb el corrent esperada de pagaments futurs previstos fins al venciment del passiu.

No obstant l'anterior, els débits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tenen un tipus d'interès contractual es valoren, tant en el moment inicial com posteriorment, pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d' efectiu no és significatiu.

Els préstecs i descoberts bancaris que reporten interessos es registren per l'import rebut, net de costos directes d'emissió. Les despeses financeres es comptabilitzen segons el criteri de meritació en el compte de resultats utilitzant el mètode d'interès efectiu. Els préstecs es classifiquen com corrents. Els creditors comercials no meriten explícitament interessos i es registren al seu valor nominal.

#### 4.7.- VALORS DE CAPITAL PROPI EN PODER DE L'ENTITAT

No n'hi han per la naturalesa de l'Entitat.

#### 4.8.- PROVISIONS TÈCNQUES

Pel càlcul de les provisions tècniques s'han seguit els criteris recollits en la normativa legal vigent.

Les taules de mortalitat i el tipus d'interès tècnic utilitzats en el càlcul de les provisions matemàtiques per a la prestació d'enterrament, han estat la taula GKM-95. S'ha aplicat un recàrrec sobre la quota bruta que resulta de les bases tècniques per cobrir les despeses d'administració.

El sistema financer utilitzat pel càlcul de les provisions matemàtiques és el de capitalització individual.

El Valor Comptable de la provisió matemàtica es calcula en base a la Disposició Addicional Cinquena del Reial Decret 1060/2015 de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, sent les bases tècniques les següents:

- Taules de mortalitat PASEM 2010 per gènere.
- Pels assegurats amb data d'alta anterior al 01/01/2016 s'utilitza l'interès publicat per la resolució de gener de 2020, de la *Direcció General de Seguros y Fondos de Pensiones*, on s'indica el tipus d'interès màxim a utilitzar en el càlcul comptable de la provisió d'aplicació a l'exercici 2021. Aquest interès ha estat del 0,54% (0,59% a l'exercici anterior).
- Pels assegurats amb data d'alta a partir de l'01/01/2016 s'utilitza l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc per a desembre de 2021.

El Valor de Solvència de la provisió matemàtica es calcula en base a l'article 142. *Provisió del seguro de decessos* del Reial Decret 1060/2015 de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, sent les bases tècniques les següents:

- Taules de mortalitat PASEM 2020 d'enterrament de 2on ordre per gènere.
- Estructura temporal de tipus d'interès sense risc per a desembre de 2021.

Respecte el capital utilitzat per fer el càlcul de la provisió matemàtica individual, existeixen tres tipus de pòlisses:

- Pòlisses amb un cost màxim del servei assegurat de 3.000,00€ per assegurat.
  - Pòlisses amb un cost màxim del servei assegurat de 3.234,63€ per assegurat.
  - Pòlisses on es té dret a un sol nínxol per pòlissa.
- Aquestes pòlisses oscil·laran entre un cost màxim de servei per assegurat de 2.300,00€ a 3.000,00€, depenen si s'ha consumit el nínxol o no.

L'Entitat informa de l'aprovació d'un Pla d'Increment de Quotes Anual, a partir del 1 de gener de 2020, consistent en un augment anual del 2% de la quota del mutualista fins l'extinció del contracte. Aquest augment és independent al possible increment que pot experimentar la quota si existeix un increment de costos dels serveis. Aquest Pla d'Increment de Quotes es té en compte en els càlculs actuàrials portats a terme.

A partir de gener de 2013, els assegurats que assoleixen l'edat de 85 anys i mostren una antiguitat mínima en l'Entitat de 50 anys, se'ls hi aplicarà un descompte del 50% de la quota. Aquest fet es té en compte a l'hora de valorar la provisió matemàtica disminuint en un 50% la seva expectativa de quotes a partir del primer pagament de quota immediatament posterior a la data en que assoleixen aquestes dues condicions.

#### 4.9.- PROVISIONS PER A PENSIONS I OBLIGACIONS SIMILARS

La Unió Germandats de Previsió Social de Parets s'aplica el que estableix el conveni col·lectiu d'assegurances i té dotada una provisió per retribucions a llarg termini al personal calculada amb les taules de mortalitat GRM / F-95 al 2,89% d'interès tècnic. Al tancament de l'exercici, la provisió dotada per aquest concepte ascendeix a 33,98 euros (mateix import l'any anterior).

#### 4.10.- IMPOSTOS SOBRE BENEFICIS

La despesa o ingrés per impost sobre beneficis comprèn la part relativa a la despesa o ingrés per l'impost corrent i la part corresponent a la despesa o ingrés per impost diferit.

L'impost corrent és la quantitat que l'entitat satisfà com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost sobre el benefici relatives a un exercici. Les deduccions i altres avantatges fiscals en la quota de l'impost, excloses les retencions i pagaments a compte, així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest, donen lloc a un menor import de l'impost corrent.

La despesa o l'ingrés per impost diferit es correspon amb el reconeixement i la cancel·lació dels actius i passius per impost diferit. Aquests inclouen les diferències temporàries que s'identifiquen com aquells imports que es preveuen pagadors o recuperables derivats de les diferències entre els imports en llibres dels actius i passius i el seu valor fiscal, així com les bases imposables negatives pendents de compensació i els crèdits per deduccions fiscals no aplicades fiscalment. Aquests imports es registren aplicant a la diferència temporal o crèdit que correspongui el tipus de gravamen a què s'espera recuperar-los o liquidar-los.

#### 4.11.- INGRESSOS I DESPESES

Els ingressos i despeses s'imputen en funció del criteri de meritació, és a dir, quan es produeix el corrent real de béns i serveis que els mateixos representen, amb independència de el moment en què es produeixi el corrent monetari o financer que se'n deriva. Aquests ingressos es valoren pel valor raonable de la contraprestació rebuda, deduïts descomptes i impostos.

En els comptes de despesa, s'anota l'import pròpiament meritat, incrementat en tots els costos i despeses d'instal·lació, transport i impostos no recuperables a càrrec de l'empresa, etc.

Els ingressos per interessos es meriten seguint un criteri financer temporal, en funció de l'principal pendent de pagament i el tipus d'interès efectiu aplicable.

##### Ingressos per arrendament

Quan els actius són arrendats sota arrendament operatiu, l'actiu s'inclou en el balanç d'acord amb la seva naturalesa. Els ingressos derivats de l'arrendament es reconeixen com a ingrès de manera lineal durant el termini de l'arrendament.

#### 4.12.- PROVISIONS I CONTINGÈNCIES

Els membres de l'Òrgan d'administració de l'Entitat en la formulació dels comptes anuals diferencien entre:

- Provisions: saldos creditors que cobreixen obligacions actuals derivades de successos passats, la cancel·lació és probable que origini una sortida de recursos, però que resulten indeterminats quant al seu import i / o moment de cancel·lació.
- Passius contingents: obligacions possibles sorgides com a conseqüència de successos passats, la materialització futura està condicionada al fet que ocorri, o no, un o més esdeveniments futurs independents de la voluntat de l'Entitat.

Els comptes anuals recullen totes les provisions respecte a les quals s'estima que la probabilitat que s'hagi d'atendre l'obligació és major que en cas contrari. Els passius contingents no es reconeixen en els comptes anuals, sinó que s'informa sobre els mateixos en les notes de la memòria, en la mesura que no siguin considerats com remots.

Les provisions es valoren pel valor actual de la millor estimació possible de l'import necessari per cancel·lar o transferir l'obligació, tenint en compte la informació disponible sobre el succés i les seves conseqüències, i els ajustos que sorgeixin per l'actualització d'aquestes provisions com un despesa financera conforme es va meritant.

#### 4.13.- SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

Es valoraran pel valor raonable de l'import concedit i les de caràcter no monetari o en espècie es valoren pel valor raonable del bé rebut, referenciats ambdós valors a l'hora del seu reconeixement.

Les subvencions, donacions i llegats no reintegrables rebuts de socis o propietaris, no constitueixen ingressos, s'han de registrar directament en els fons propis, sense importar el tipus de què es tracti.

#### 4.14.- TRANSACCIONS ENTRE PARTS VINCULADES

L'Entitat realitza, si escau, totes les seves operacions amb parts vinculades a valors raonables. Addicionalment, els preus de transferència es troben adequadament suportats per la qual cosa l'Òrgan de Govern de l'Entitat considera que no hi ha riscos significatius per aquest aspecte, dels quals puguin derivar passius de consideració en el futur.

#### 4.15.- GESTIÓ DEL RISC FINANCER

• Risc de mercat:

a) Risc de tipus d'interès dels fluxos d'efectiu: l'Entitat realitza una anàlisi exhaustiva dels riscos dels instruments d'efectiu. Així mateix, només adquireix actius amb tercers sense risc de tipus.

b) Risc de preu: Pel tipus d'activitat que desenvolupa l'entitat es considera que el risc de preu no és significatiu.

c) Risc de tipus de canvi: No hi ha operacions diferents de l'euro pel que no hi ha un risc de tipus de canvi

• Risc de crèdit: Únicament hi ha risc de crèdit per als saldos de clients que es troben degudament provisionats.

• Risc de liquiditat: Una gestió prudent del risc de liquiditat implica el manteniment d'efectiu i valors negociables suficients i tenir capacitat per liquidar posicions de mercat. L'Entitat es financia mitjançant els seus fons propis. No té préstecs contractats amb entitats financeres.

### 5.- IMMOBILITZAT INTANGIBLE

El detall i el moviment de les partides incloses en l'epígraf del balanç de situació "Immobilitzat intangible" corresponent a l'exercici 2020, és el següent:

Immobilitzat intangible	Saldo 31.12.20	Altes	Baixes	Saldo 31.12.21
<b>COST</b>				
Aplicacions informàtiques	754,09	-	-	754,09
<b>TOTAL COST</b>	<b>754,09</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>754,09</b>
<b>AMORTITZACIÓ ACUMULADA</b>				
Amortització acumulada	(754,09)	-	-	(754,09)
<b>TOTAL AMORTITZACIÓ</b>	<b>(754,09)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(754,09)</b>
<b>TOTAL NET</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

El detall i el moviment de l'exercici anterior és el següent:

Immobilitzat intangible	Saldo 31.12.19	Altes	Baixes	Saldo 31.12.20
<b>COST</b>				
Aplicacions informàtiques	754,09	-	-	754,09
<b>TOTAL COST</b>	<b>754,09</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>754,09</b>
<b>AMORTITZACIÓ ACUMULADA</b>				
Amortització acumulada	(754,09)	-	-	(754,09)
<b>TOTAL AMORTITZACIÓ</b>	<b>(754,09)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(754,09)</b>
<b>TOTAL NET</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

A 31 de desembre de 2021 hi ha immobilitzat intangible amb un valor comptable original de 754,09 euros (754,09 euros a 31 de desembre de 2020) que correspon a béns que estan amortitzats en la seva totalitat, però encara estan en ús.

A 31 de desembre de 2021 no s'ha efectuat cap correcció valorativa per deteriorament. Els coeficients d'amortització aplicats s'especifiquen en el punt 4.1. de la present memòria.

Cap bé de l'immobilitzat intangible està situat fora del territori de Catalunya. No s'han capitalitzat interessos ni diferències de canvi, ni s'ha considerat necessari comptabilitzar cap provisió referent a aquests actius.

Fins a la data no hi ha cap element de l'immobilitzat intangible que estigui subjecte a cap garantia de cap mena.

Tots els elements de l'immobilitzat intangible estan afectes a les diferents activitats que realitza l'Entitat.

Durant l'exercici corrent i l'anterior no s'ha rebut cap subvenció, donació i llegat relacionats amb l'immobilitzat intangible.

No existeixen compromisos fermes de compra ni compromisos fermes de venda.

### 6.- IMMOBILITZAT MATERIAL

El detall i el moviment de les partides incloses en l'epígraf del balanç de situació "Immobilitzat material" corresponent a l'exercici 2021, és el següent:

Immobilitzat material	Saldo 31.12.20	Altes	Baixes	Saldo 31.12.21
<b>COST</b>				
Terrenys i construccions (local social)	169.914,90	-	-	169.914,90
Altres instal·lacions	51.458,91	-	-	51.458,91
Mobiliari	7.490,96	-	-	7.490,96
Equips per a processos d'informació	11.091,59	-	-	11.091,59
<b>TOTAL COST</b>	<b>239.956,36</b>	-	-	<b>239.956,36</b>
<b>AMORTITZACIÓ ACUMULADA</b>				
Amortització acumulada construccions	-50.086,23	-4.629,53	-	-54.715,76
Amortització acumulada altres instal·lacions	-15.905,74	-2.208,34	-	-18.114,08
Amortització acumulada mobiliari	-6.491,82	-166,56	-	-6.658,38
Amortització acumulada equips informàtics	-11.091,90	-	-	-11.091,90
<b>TOTAL AMORTITZACIÓ</b>	<b>-83.575,69</b>	<b>-7.004,43</b>	-	<b>-90.580,12</b>
<b>DETERIORAMENT</b>				
Provisió per deteriorament de construccions	-	-	-	-
<b>TOTAL NET IMMOBILITZAT MATERIAL</b>	<b>156.380,67</b>	<b>-7.004,43</b>	-	<b>149.376,24</b>

El detall i el moviment de l'exercici anterior és el següent:

Immobilitzat material	Saldo 31.12.19	Altes	Baixes	Saldo 31.12.20
<b>COST</b>				
Terrenys i construccions (local social)	169.914,90	-	-	169.914,90
Altres instal·lacions	51.458,91	-	-	51.458,91
Mobiliari	7.490,96	-	-	7.490,96
Equips per a processos d'informació	11.091,59	-	-	11.091,59
<b>TOTAL COST</b>	<b>239.956,36</b>	-	-	<b>239.956,36</b>
<b>AMORTITZACIÓ ACUMULADA</b>				
Amortització acumulada construccions	-45.444,02	-4.642,21	-	-50.086,23
Amortització acumulada altres instal·lacions	-13.691,35	-2.214,39	-	-15.905,74
Amortització acumulada mobiliari	-6.324,80	-167,02	-	-6.491,82
Amortització acumulada equips informàtics	-10.979,37	-112,53	-	-11.091,90
<b>TOTAL AMORTITZACIÓ</b>	<b>-76.439,54</b>	<b>-7.136,15</b>	-	<b>-83.575,69</b>
<b>DETERIORAMENT</b>				
Provisió per deteriorament de construccions	-	-	-	-
<b>TOTAL NET IMMOBILITZAT MATERIAL</b>	<b>163.516,82</b>	<b>-7.136,15</b>	-	<b>156.380,67</b>

A 31 de desembre de 2021 existeix immobilitzat material amb un valor comptable original de 25.007,52 euros (24.558,61 euros a 31 de desembre de 2020) que correspon a béns que estan amortitzats en la seva totalitat, però encara estan en ús.

És política de l'Entitat contractar les pòlisses d'assegurances que s'estimen necessàries per donar cobertura als possibles riscos que poguessin afectar els elements de l'immobilitzat material.

A 31 de desembre de 2021 no s'ha efectuat cap correcció valorativa per deteriorament. Els coeficients d'amortització aplicats s'especifiquen en el punt 4.2. de la present memòria.

Cap bé de l'immobilitzat material està situat fora del territori de Catalunya. No s'han capitalitzat interessos ni diferències de canvi, ni s'ha considerat necessari comptabilitzar cap provisió referent a aquests actius.

Fins a la data no hi ha cap element de l'immobilitzat material que estigui subjecte a cap garantia de cap mena.

Tots els elements de l'immobilitzat material estan afectes a les diferents activitats que realitza l'Entitat.

Durant l'exercici corrent i l'anterior no s'ha rebut cap subvenció, donació i llegat relacionats amb l'immobilitzat material.

No existeixen compromisos fermes de compra ni compromisos fermes de venda.

### 7.- INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

Les inversions immobiliàries comprenen edificis d'oficines en propietat que es mantenen per a l'obtenció de rendes a llarg termini i no estan ocupades per l'Entitat.

El detall i els moviments de les inversions immobiliàries corresponents a l'exercici 2021 es mostren a la taula següent:

CONCEPTE	Saldo 31.12.20	Altes	Baixes	Saldo 31.12.21
<b>COST</b>				
Inversions en terrenys i bens naturals	169.377,71	-	-	169.377,71
Inversions en construccions	673.013,25	-	-	673.013,25
<b>TOTAL COST</b>	<b>842.390,96</b>	-	-	<b>842.390,96</b>
<b>AMORTITZACIÓ ACUMULADA</b>				
Amortització acumulada	-241.199,78	-19.590,13	-	-260.7489,91
<b>DETERIORAMENT</b>				
Provisió per deteriorament de Inv. Immobil.	-17.290,49	-	1.110,73	-16.179,76
<b>TOTAL NET</b>	<b>583.900,69</b>	<b>-19.590,13</b>	<b>1.110,73</b>	<b>565.421,29</b>

El detall i el moviment corresponent a l'exercici anterior és el següent:

CONCEPTE	Saldo 31.12.19	Altes	Baixes	Saldo 31.12.20
<b>COST</b>				
Inversions en terrenys i bens naturals	169.377,71	-	-	169.377,71
Inversions en construccions	673.013,25	-	-	673.013,25
<b>TOTAL COST</b>	<b>842.390,96</b>	-	-	<b>842.390,96</b>
<b>AMORTITZACIÓ ACUMULADA</b>				
Amortització acumulada	-221.555,97	-19.643,81	-	-241.199,78
<b>DETERIORAMENT</b>				
Provisió per deteriorament de Inv. Immobil.	-33.239,05	-	15.948,56	-17.290,49
<b>TOTAL NET</b>	<b>587.595,94</b>	<b>-19.643,81</b>	<b>15.948,56</b>	<b>583.900,69</b>

L'Entitat era propietària d'uns terrenys situats al terme municipal de Paredes de Vallès. Amb data 29 de novembre de 2004, i sota escriptura pública del notari José Javier Cuevas Castaño, es formalitza escriptura de permuta, declaració d'obra nova i divisió horitzontal. Aquesta escriptura és conseqüència de la permuta comercial que va realitzar l'Entitat mitjançant la qual, cedia el terreny anteriorment esmentat per un valor de 540.910,98 euros, per a obtenir unes finques de l'edifici plurifamiliar construït. D'aquesta operació, l'entitat va obtenir com a contraprestació, uns habitatges, un local i

## La Germandat

Altra rtae Assurances de Gerndat

uns pàrquings. Amb posterioritat a aquesta operació, l'entitat va procedir a alienar 3 places d'aparcament, la qual cosa va suposar minorar la xifra anterior en la quantia de 29.369,10 euros.

D'altra banda, basant-se en la taxació independent dels immobles propietat de l'associació, realitzada el mes de març de 2021, s'ha procedit a retrocedir part de provisió per deteriorament per un import de 1.110,73 euros (15.948,56 euros a l'exercici anterior), essent la provisió per deteriorament a la data de tancament de l'exercici 2021 de 16.179,76 euros (17.290,49 euros a l'exercici anterior).

Altrament, l'Entitat no ha procedit a comptabilitzar les plusvàlues latents derivades de l'actualització dels valors de mercat dels immobles que ascendeixen a la quantitat de 84.446,96 euros (65.967,55 euros a l'exercici anterior).

Al 31 de desembre de 2021 els ingressos provinents d'arrendaments d'aquestes inversions han estat de 28.422,54 euros (28.707,12 euros a l'exercici anterior).

Al 31 de desembre no existeixen obligacions contractuals per l'adquisició, construcció o desenvolupament de inversions immobiliàries o per reparacions, manteniment o millores.

### **8. ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALESA SIMILAR**

Al 31 de desembre de 2021 i de 2020 no existeixen arrendaments financers així com tampoc arrendaments operatius. Les despeses de la partida d'arrendaments i cànon són degudes a les despeses de la comunitat dels locals de propietat de l'Entitat.

- Per a arrendaments operatius, s'informa del següent: (com arrendador)

L'import total del cobraments futurs mínims de l'arrendament corresponent als arrendaments operatius no cancel·lables, així com els imports que corresponen als següents terminis:

	2021	2020
Fins a un any;	28.422,54	28.707,12
Entre un i cinc anys;	28.422,54	11.071,44
Més de cinc anys.	-	-

Una descripció general dels bens i dels acords significatius d'arrendaments.

- Local comercial del c/Emporda,1 de Parets del Vallès.
- Pisos i pàrquings del c/Lluís Companys 4 de Parets del Vallès.

### 9.- ACTIUS FINANCERS

Els actius financers de l'Entitat al tancament de l'exercici 2021 i 2020 corresponen a inversions financeres a curt termini (fons d'inversió i dipòsits) realitzades en diferents entitats financeres segons el quadre següent:

CONCEPTE	SALDO 31/12/20	Altes traspassos	Baixes-traspàs deterioraments	SALDO 31/12/21
Imposicions termini fixe BBVA	100.000,00	0,00	-100.000,00	0,00
<b>Dipòsits en entitas de crèdit</b>	<b>100.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-100.000,00</b>	<b>0,00</b>
Imposicions a termini BBVA	15.000,00	0,00	0,00	15.000,00
Fons d'inversió La Caixa	90.000,00	0,00	0,00	90.000,00
Renda variable La Caixa	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00
Subscripció Telefónica	0,00	9,03	0,00	9,03
<b>Actius financers disponibles per la venda</b>	<b>135.000,00</b>	<b>9,03</b>	<b>0,00</b>	<b>135.009,03</b>
<b>Deteriorament de valor VRD a c/t</b>	<b>-17.250,91</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-17.250,91</b>
<b>Total actius financers a curt termini</b>	<b>217.749,09</b>	<b>9,03</b>	<b>-100.000,00</b>	<b>117.758,12</b>

El detall corresponent a l'exercici anterior és el següent:

CONCEPTE	SALDO 31/12/19	Altes traspassos	Baixes-traspàs deterioraments	SALDO 31/12/20
Imposicions termini fixe BBVA	100.000,00	0,00	0,00	100.000,00
<b>Dipòsits en entitas de crèdit</b>	<b>100.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>100.000,00</b>
Imposicions a termini BBVA	15.000,00	0,00	0,00	15.000,00
Fons d'inversió La Caixa	90.000,00	0,00	0,00	90.000,00
Renda variable La Caixa	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00
<b>Actius financers disponibles per la venda</b>	<b>135.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>135.000,00</b>
<b>Deteriorament de valor VRD a c/t</b>	<b>1.249,09</b>	<b>0,00</b>	<b>-18.500,00</b>	<b>-17.250,91</b>
<b>Total actius financers a curt termini</b>	<b>236.249,09</b>	<b>0,00</b>	<b>-18.500,00</b>	<b>217.749,09</b>

Figura a 31 de desembre de 2021 i 2020 una provisió per deteriorament dels actius financers per un import de 17.250,91 euros, en base al valor de mercat. L'Entitat considera adequat en citat import, no havent-se produït diferències significatives d'ela valoració de mercat en el exercici.

No existeixen venciments superiors a 1 any de tots aquests actius financers.

Les inversions financeres a llarg termini són el resultat de dipositar a l'INCASOL un total de 2.599,18 euros en concepte de fiances rebudes per contractes de lloguer (2.599,18 euros a l'exercici 2020).

## **10.- PASSIUS FINANCERS**

### **a) Passius financers a llarg termini**

Les úniques deutes amb venciment a llarg termini en els propers cinc anys corresponen a fiances rebudes per contractes de lloguer, valorades a 31 de desembre de 2021 i 2020 en 3.849,18 euros.

### **b) Passius financers a curt termini**

Els imports registrats a l'epígraf IX. Altres deutes – 3. Altres deutes restants, per valor de 7.388,34 (10.211,03 a l'exercici anterior), corresponen principalment a deutes amb creditors corrents de l'Entitat.

c) No existeixen altres deutes amb garantia real.

d) L'Entitat al tancament de l'exercici no te contractada cap línia de descompte ni pòlissa de crèdit.

No s'ha produït cap impagament ni cap tipus de renegociació dels passius vigents, si escau. L'Entitat compleix puntualment els seus compromisos de pagament amb proveïdors de serveis i creditors diversos.

## **11.- FONS PROPIS**

Els saldos i les variacions que hi ha hagut durant l'exercici 2021 en els comptes de fons propis han estat els següents:

CONCEPTE	SALDO INICIAL	INCREMENT	TRASPÀS	SALDO FINAL
Fons mutual	30.589,29	-	-	30.589,29
Reserves voluntàries	628.293,36	-	-	628.293,36
Resultats d'exercicis anteriors	-113.253,28	-	-318.768,61	-432.021,89
Pèrdues i guanys	-318.768,61	-51.372,12	318.768,61	-51.372,12
<b>TOTAL FONS PROPIS</b>	<b>226.863,76</b>	<b>-51.372,12</b>	<b>-</b>	<b>175.491,64</b>

### **Fons Mutual**

El Fons Mutual de la Unió de Germandats de Previsió Social de Parets de Vallès a 31 de desembre de 2021 així com de l'exercici anterior ascendeix a la quantitat de 30.589,29 euros.

### **Reserves**

En l'exercici 2014 es va procedir a regularitzar l'amortització acumulada d'exercicis anteriors dels immobles seguint el criteri indicat per la Direcció d'Assegurances,

menysvalorant el valor de l'actiu en la dotació per deteriorament practicada. Això va representar un increment de reserves de 10.839,30 euros.

D'altra banda, el 2014 es va reconèixer un passiu per diferència temporal, pels diferents criteris de valoració dels immobles, des de 2009, el que va representar 54.913,11 euros menys de reserves.

A l'exercici 2021 no hi ha hagut cap moviment a la partida de reserves, essent l'import de 628.296,36€.

## 12.- SITUACIÓ FISCAL

### Conciliació entre el resultat comptable i la base imposable fiscal

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'Impost sobre Societats de l'exercici 2021 és la següent:

	Augments	Disminucions	Total
Resultat comptable abans d'impostos			-68.496,16
Diferències permanents			-
Diferències temporàries	-	-	-
* Amb origen a l'exercici	-	-	-
* Amb origen a exercicis anteriors			-
Compensació de BIN exerc. Anteriors	-	-	-
Base imposable fiscal			-68.496,16

Les diferències temporàries fan referència a la diferència de criteri fiscal i comptable de l'amortització dels edificis de l'entitat.

Les retencions i ingressos a compte de l'exercici es sol·liciten a retornar de l'Administració tributària.

### Bases negatives pendents de compensació en exercicis futurs

D'acord amb les declaracions de l'Impost sobre Societats presentades relatiu a l'exercici 2021, l'Entitat disposa de les següents bases imposables negatives a compensar contra eventuals beneficis fiscals futurs:

Any d'origen	Bases negatives inici de l'exercici	Aplicació a l'exercici 2021	Bases generades exercici 2021	Bases negatives final de l'exercici
2.015	88.070,57	-	-	88.070,57
2.016	129.517,32	-	-	129.517,32
2.017	137.669,30	-	-	137.669,30
2.018	43.041,35	-	-	43.041,35
2.020	425.024,84	-	-	425.024,84
2.021	-	-	68.496,16	68.496,16
<b>Total</b>	<b>823.323,38</b>	-	<b>68.496,16</b>	<b>891.819,54</b>

A 31 de desembre de 2021 figura activat un crèdit fiscal de 130.564,12 euros (113.440,08 euros) corresponent a l'activació dels crèdits fiscals dels exercicis 2021, 2020 y parcialment del 2018.

## La Germandat

Entitat sense ànim de lucre

Durant l'exercici 2021 l'Entitat ha procedit a activar el crèdit fiscal de la base imposable relativa a les pèrdues de l'exercici 2021 per un import de 17.124,04 euros corresponents al 25% de la base imposable negativa de 68.496,16 euros.

Durant l'exercici 2020 l'Entitat va procedir a activar el crèdit fiscal de la base imposable relativa a les pèrdues de l'exercici 2020 per un import de 106.256,20 euros corresponent al 25% de la base imposable negativa de 425.024,81 euros.

L'Entitat espera recuperar el crèdit fiscal tan activitat es generin beneficis futurs. En el moment que el tipus d'interès es recuperi, l'import de la provisió tècnica baixarà i s'obtindran beneficis de forma que es recuperarà el crèdit fiscal a curt termini.

La composició dels saldos corrents amb les administracions públiques és la següent:

### A llarg termini:

Concepte	31/12/2021		31/12/2020	
	Deutors	Creditors	Deutors	Creditors
Actius per impost diferit (a)	130.564,12	-	113.440,08	-
Passius per impost diferit	-	22.505,27	-	22.505,27
<b>Total</b>	<b>130.564,12</b>	<b>22.505,27</b>	<b>113.440,08</b>	<b>22.505,27</b>

(a) El crèdit fiscal a 31 de desembre de 2021 ascendeix a 130.564,12 euros (113.440,08 euros en 2020).

### A curt termini:

Concepte	31/12/2021		31/12/2020	
	Deutors	Creditors	Deutors	Creditors
Cotitzacions social	-	631,91	-	132,68
Retencions i pagaments a compte	601,10	-	961,41	-
Impost sobre el Valor Afegit	734,75	158,23	734,75	287,33
Impost sobre la Renda Persones Físiques	-	615,33	-	810,81
Impost sobre Societats	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.335,85</b>	<b>1.405,47</b>	<b>1.696,16</b>	<b>1.230,82</b>

### Exercicis pendents de comprovació i actuacions inspectores

L'Entitat té oberts a inspecció els últims quatre exercicis (cinc per a l'Impost de Societats) que li són d'aplicació.

Com a conseqüència, entre d'altres, de les diferents possibles interpretacions de la legislació fiscal vigent, podrien sorgir passius addicionals com a resultat d'una inspecció. En tot cas, la Junta de Govern considera que aquests passius, en cas de produir-se, no afectarien significativament els comptes anuals.

### 13.- PROVISIONS TÈCNIQUES

L'entitat a 31 de desembre de 2021 té provisionada la quantitat de 1.311.219,58 euros (1.300.805,40 euros en l'exercici anterior) en concepte de provisió matemàtica per la prestació d'enterrament.

La prestació correspon al pagament de les despeses provocades per l'enterrament dels beneficiaris inscrits en aquests serveis. L'edat màxima serà de 65 anys, si bé la Junta Directiva podrà admetre a beneficiaris sol·licitants d'edat compresa entre 65-75 anys. La durada del servei és il·limitada.

El sistema financer adoptat és el de capitalització individual, sent les bases tècniques adoptades les de les taules de mortalitat PASEM 2010 per gènere, al 0,54% de tipus d'interès efectiu anual (0,59% en l'exercici anterior).

Pel que fa al capital utilitzat per al càlcul de la provisió matemàtica individual, l'Entitat indica que únicament es té dret a un nïnxol per pòlissa.

Al mateix temps, també s'ha dotat en concepte de provisió per prestacions els següents imports:

CONCEPTE	2.021	2.020
Provisió sinistres pendents de liquidació o pagament	21.835,40	17.247,43
Provisió sinistres pendents de declaració	1.091,77	2.587,11
Provisió despeses internes de liquidació de sinistres	2.118,38	1.428,44
<b>TOTAL</b>	<b>25.045,55</b>	<b>21.262,98</b>

Aquestes provisions tècniques han estat calculades sobre la base de l'estudi actuarial d'Enric Pena Riba, actuari d'assegurances, membre titular nº 233 de Col·legi d'Actuaris de Catalunya.

### 14.- INGRESSOS I DESPESES

#### a) Sous, salaris i càrregues socials

CONCEPTE	Exercici 2021	Exercici 2020
Sous, salaris i indemnitzacions	11.739,50	9.049,93
Seguretat social a càrrec de l'empresa	3.822,14	2.917,95
Altres càrregues socials	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>15.561,64</b>	<b>11.967,88</b>

**b) Ingressos d'exploració**

Els ingressos de l'exploració que no corresponen a quotes, obeeixen al següent desglossament:

CONCEPTE	Exercici 2021	Exercici 2020
Arrendaments d'habitatges	28.422,54	28.707,12
Subvencions a l'exploració	-	1.500,00
Ingressos d'inversions financeres	90,05	176,80
Altres ingressos	-500,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>29.012,59</b>	<b>30.383,92</b>

**15.- SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS**

En l'exercici no s'han rebut subvencions a l'exploració (1.500,00 euros en l'exercici anterior).

**16.- OPERACIONS ENTRE PARTS VINCULADES**

No hi ha hagut retribucions percebudes durant l'exercici 2021 ni l'anterior pels membres de l'Organ d'administració.

Figura com a retribució d'alta direcció de l'Entitat, la funció de Director General, per un import anual de 17.108,82 euros (15.050,69 euros en l'exercici anterior).

**17.- ALTRE INFORMACIÓ**

**1- Personal**

El nombre mitjà, així com a data 31 de desembre, de persones ocupades, distribuïdes per categories i per sexes, és el següent:

El nombre mitjà de persones ocupades durant l'exercici 2021 ha estat de 0,62 persones (1 administrativa a temps parcial fins a octubre i a jornada completa a partir d'octubre). En l'exercici anterior va ser 0,50 persones.

Al 31 de desembre de 2021, la plantilla final és de 1 persona. L'exercici anterior també va ser 1 persona.

**2.- Honoraris d'auditoria**

Els honoraris pels serveis d'auditoria prestats pels auditors de l'entitat han pujat a 5.200 euros en l'exercici 2021 (4.800 euros en l'exercici anterior).

### 3.- Comissió de Control

L'Entitat va decidir en la reunió de Junta de 27 de juny de 2016 la necessitat de disposar d'una Comissió de Control per complir amb algun dels condicionants que marca la Llei. Tal com estableix la Llei de Mutualitats, les mutualitats que tinguin més de 5.000 socis o persones protegides, que obtinguin més d'un milió d'euros en quotes, o que destinin més d'un milió d'euros en provisions tècniques, i en tots els casos, les mutualitats constituïdes per persones jurídiques i les federacions, hauran de tenir aquesta comissió. En el cas de l'Entitat, compleix amb la premissa de les provisions tècniques, per la qual es nomenen els membres integrants d'aquesta comissió:

- . Antoni Puig Serra
- . Antonia Rodríguez Segura
- . Rosa Martí Conill

### 4.- Informe de control

En el marc de la tasca de revisió a què periòdicament està obligada l'Entitat a la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor, l'Entitat fa un anàlisi de la situació de l'Entitat en referència a l'activitat asseguradora.

No s'han posat de manifest deficiències en els procediments de control intern de l'entitat, quedant els riscos molt acotats, no destacant-se incidències ni aspectes qualitius ni quantitatius remarcables.

De l'informe anual 2021 de la Comissió de Control s'extreu que les partides més significatives, en xifres globals, de l'exercici 2021, són les següents:

- El patrimoni total de la mutualitat és de 175.491,64€.
- Les inversions financeres són de 135.009,03€ (deteriorament de 17.250,91€).
- L'import de les provisions tècniques ascendeix a 1.336.299,11€ que suposa un increment respecte l'exercici 2020 de 14.196,75€.
- S'han recaptat en concepte de quotes 127.970,69€, dels quals el 100% corresponen a quotes "no vida".
- Com a conseqüència de tots aquests moviments, el resultat de l'exercici 2021 ha estat de 51.372,12€ negatius.
- El CSO subscripció assegurances no-vida ha estat de 121.160,44€.

### 5.- Altra informació

El "Servei d'Atenció al Mutualista" encapçalat com a titular per la Sra. Carme Pera Matons, no ha atès durant l'exercici 2021, cap reclamació de cap associat (idèntica informació en el 2020).

No hi ha una altra informació significativa.

### **18.- SITUACIÓ MEDIAMBIENTAL**

L'Entitat en tota la seva activitat ha assumit entre els seus objectius la conservació i el respecte a l'entorn i el compliment de la legislació vigent.

No existeixen, a dia d'avui, contingències obertes relacionades amb la protecció i la millora de l'entorn, així com tampoc hi ha compromisos d'inversions futures, ni responsabilitats de naturalesa mediambiental ni compensacions pendents de rebre al respecte, no existint per tant despeses en aquest sentit.

L'Entitat no ha rebut subvencions ni ingressos com a conseqüència d'activitats relacionades amb el medi ambient.

### **19.- FETS POSTERIORS AL TANCAMENT**

Des del 31 de desembre de 2021 i fins a la data de formulació d'aquests comptes anuals, no s'han produït fets rellevants addicionals que requereixin l'ampliació o modificació del contingut d'aquests comptes anuals.

## 20.- INFORMACIÓ TÈCNICA

Les polítiques comptables relatives als contractes d'assegurances s'identifiquen a la nota 4.8.

L'Estat de cobertura de provisions tècniques així com els actius assignats, es presenta a continuació:

D'assegurances diferents a Unit Linked	31/12/2021
	Import comptable No-vida
<b>Provisions tècniques</b>	
Provisió per a primes no consumides i riscos en curs	-
Provisions matemàtica d'assegurances de vida	-
Provisió de participació en beneficis i per a extorns	-
Provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament	21.835,40
Provisió de sinistres pendents de declaració	1.091,77
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres	2.124,99
Altres provisions tècniques: Decessos	1.311.219,58
De contractes anteriors a l'1/01/2016	-
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)	-
De contractes nous des de l'1/01/2016	-
Altres provisions tècniques: Resta	-
<b>Total (A)</b>	<b>1.336.271,74</b>
	Import solvència
	No-vida
<b>Actius assignats</b>	
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)	579.464,03
Dipòsits en entitats de crèdit	-
Préstecs	-
Crèdits contra medladors i prenedors d'assegurances	-
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions	-
Títols de renda fixa/ Pagarés	-
Títols de renda variable	30.009,03
Institucions d'inversió col·lectiva	105.000,00
Altres inversions financeres	-
Immobles	783.345,43
<b>Total (B)</b>	<b>1.497.818,49</b>
<b>Diferència (B) - (A)</b>	<b>161.546,75</b>

L'Estat del Marge de Solvència i de Fons de Garantia és el següent:

**Fons propis**

	<b>Total</b>
<b>Fons propis bàsics</b>	<b>606.613,60</b>
Fons mutual	30.589,29
	0,00
Reserva de conciliació	576.024,31
Passius subordinats	0,00
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	0,00
<b>Fons propis complementaris</b>	<b>0,00</b>
Fons mutual no desemborsat ni exigit	0,00
Derrames futures exigibles durant els 12 mesos següents	0,00
Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català)	0,00
<b>Suma</b>	<b>606.613,60</b>
<b>Total fons propis disponibles per cobrir el CSO</b>	<b>606.613,60</b>
<b>disponibles per cobrir el CMO</b>	<b>606.613,60</b>
<b>admissibles per cobrir el CSO</b>	<b>606.613,60</b>
<b>admissibles per cobrir el CMO</b>	<b>606.613,60</b>

(-) Reducció per inversions bancàries superiors al 40% d'actiu (art. 4 de la Circular 1/2016, de 31 de març)  
652.139

**Capital mínim obligatori (CMO)**

**1/3 de CSO** 40.386,81

**Càlcul import mínim absolut CMO**  
(Segons l'article 78.5 LOSSEAR)

**No-vida**  
0,00

**21.- SUPERHÀBIT/DÈFICIT SOBRE EL CAPITAL MÍNIM OBLIGATORI (CMO):**

El Superàvit / Dèficit sobre el Capital Mínim Obligatori (CMO) a al 31 de desembre de 2021 és superior en 566.226,79 € al mínim exigit.

El Superàvit / Dèficit sobre el Capital Mínim Obligatori (CMO) a al 31 de desembre de 2020 era superior en 539.798,62 € al mínim exigit.

Els criteris de valoració emprats són els que figuren en la Secció 3ª. -Marge de Solvència i Fons de garantia- del Reglament d'ordenació de l'assegurança privada, determinant el Patrimoni propi no compromès i la quantia del Capital Mínim Obligatori de conformitat amb els definits pel propi Reglament:

• Fons Mutual.....	30.589,29
• Reserva de conciliació.....	576.024,31
	606.613,60
• Quantitat mínima del Capital Mínim Obligatori aplicable.....	<u>(40.386,81)</u>
<small>(Tipus 2. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes &lt; 5 milions d'euros en 3 anys consecutius, que operen en defensa jurídica, decessos i altres danys a béns).</small>	
Superàvit/Dèficit del CMO.....	566.226,79
	=====

**22.-INFORME SOBRE PROCEDIMENTS DE CONTROL INTERN**

Amb la finalitat de donar compliment a la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre Mutualitats de previsió social, i al Decret 279/2003, de 4 de novembre, de desplegament de determinats aspectes de l'esmentada Llei, ens disposem a informar de les incidències que s'han produït durant l'any 2021:

Pel que fa a incidències directes amb associats de l'entitat, informem que no s'han produït.

Amb l'objectiu de la recerca de millores de cara a l'exercici 2022, la Junta Directiva de l'entitat té previst les següents accions:

- Continuar amb les accions iniciades en l'exercici anterior de captació de nous mutualistes.
- Continuar augmentant les quotes en un 2% anual.
- Estudi per convertir el local arrendat en vivenda, augmentant-se el rendiment.
- Gestió des de l'Entitat de les tasques de cobrament i altres als immobles en lloguer.
- Gestió des de l'Entitat de les accions de la web i de les xarxes socials.

Amb aquestes accions es preveu augmentar els ingressos i reduir les despeses, obtenint-se resultats positius de la gestió ordinària de la activitat.

## La Germandat

Mitjans de Representants de Govern

A la localitat de Parets del Vallès a 31 març de 2022

Nom i cognom	DNI	Càrrec	Firma
MERCÉ ELFA BERTRAN	77263957-B	PRESIDENTA	
RICCARDO ZUCCONI	X-2888858-C	VICEPRESIDENT	
CARME FERNÁNDEZ GUARDIA	77281282-V	SECRETARIA	
JORDI BARCEL MAS	33872264-A	TRESORER	
JOAN MARTORELL MOMPART	35033718-A	VOCAL	
MARTA PUJOL BAGARIA	77281290-W	VOCAL	
ANA Ma. ROSA MULÀ BUSOM	77260617-Y	VOCAL	
MARIA ANFRUNS PALAU	77260638-W	VOCAL	

## **Unió de Germandats de previsió Social de Parets del Vallès**

### **INFORME DE GESTIÓ EXERCICI A 31 DE DESEMBRE DE 2021**

De conformitat amb els preceptes legals i estatutaris la Unió de Germandats de previsió Social de Parets del Vallès elabora el present Informe de Gestió corresponent a l'exercici de 2021.

#### **Evolució de l'Entitat**

La facturació per quotes de socis ha augmentat lleugerament, per l'augment del preu de les quotes així com per l'increment del número d'associats. Seguim realitzant un esforç de promoció en les diverses activitats complementàries a la d'assegurances, realitzades durant aquests darrers anys i que continuaran l'any 2022.

El resultat de l'exercici presenta una pèrdua de 51.372,12 Euros (l'any 2020 va ser de 318.768,61 Euros). Les pèrdues són significativament inferiors a les de l'any anterior, fruit de l'esforç realitzat per l'entitat, i que va ser condicionat per el càlcul de les provisions tècniques de l'any anterior. En aquest sentit, la elevada provisió tècnica està directament condicionada al tipus d'interès que es extremadament baix, provocant un efecte multiplicador en l'import de les provisions tècniques. Tan aviat es recuperi lleugerament aquest indicador, el càlcul de les provisions tècniques es reduiran, obtenint-se importants resultats, per la reversió de la xifra de la provisió.

L'Entitat està actualitzant les tarifes de les primes per adequar-les als preus de mercat, amb l'objectiu de que el resultat del ram de decessos sigui positiu, esperant-se obtenir un resultat positiu l'any 2022.

L'activitat de l'exercici 2021 s'ha desenvolupat amb normalitat, havent treballat la Junta directiva en la millora de l'Entitat, tant a nivell econòmic com a nivell d'imatge.

#### **Fets posteriors**

Des del 31 de desembre de 2021 i fins a la data de formulació d'aquestes comptes anuals, no s'ha produït fets rellevants addicionals que requereixin l'ampliació o modificació del contingut d'aquestes comptes anuals.

#### **Accions pròpies**

Durant l'exercici 2021, la Entitat no ha realitzat operacions per aquest concepte, no figurant cap import a la data de tancament.

#### **Investigació i desenvolupament**

Durant l'exercici 2021, l'Entitat no ha efectuat despeses d'Investigació i Desenvolupament.

### Ús d'instruments financers per l'Entitat

L'Entitat realitza un control i seguiment de l'exposició al risc financer utilitzant per a la metodologia i eines internes que permeten mesurar el risc de crèdit, el risc de mercat i establir límits als mètodes.

La política interna d'inversions, així com la normativa vigent garanteix la suficiència de fluxos per fer front als compromisos assumits per l'Entitat, així com la liquiditat dels instruments financers utilitzats.

Parets del Vallés a 31 de març de 2022

Firmat:

Nom i cognom	DNI	Càrrec	Firma
MERCÈ ELFA BERTRAN	77263957-B	PRESIDENTA	
RICCARDO ZUCCONI	X-2886658-C	VICEPRESIDENT	
CARME FERNÁNDEZ GUARDIA	77281282-V	SECRETARIA	
JORDI BARCEL MAS	33872264-A	TRESORER	
JOAN MARTORELL MOMPART	35033718-A	VOCAL	
MARTA PUJOL BAGARIA	77281290-W	VOCAL	
ANA Ma. ROSA MULÀ BUSOM	77260817-Y	VOCAL	
MARIA ANFRUNS PALAU	77260836-W	VOCAL	