

La Germandat

Més que Assegurances de Decés

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 2023**



La Germandat

Més que Assegurances de Decés

BALANÇ DE SITUACIÓ ACTIU

	NOTES	EXERCICI 2023	EXERCICI 2022
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents		289.621,72	434.862,24
A-2) Actius financers mantinguts per negociar		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
A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys		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
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	9	275.175,67	112.232,47
I. Instruments de patrimoni		275.175,67	112.232,47
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
A-5) Préstecs i partides a cobrar		7.880,70	6.414,92
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		0,00	0,00
IV. Dipòsits constituïts per assegurança acceptada		0,00	0,00
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa		4.501,74	3.890,12
1. Tenedors d'assegurança		4.501,74	3.890,12
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		3.378,96	2.524,80
1. Crèdits amb les Administracions Públiques	12	3.094,98	0,00
2. Resta de crèdits		283,98	2.524,80
A-6) Inversions mantingudes fins al venciment		0,00	0,00
A-7) Derivats de cobertura		0,00	0,00
A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques		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
A-9) Immobilitzat Material i Inversions Immobiliàries		810.616,87	839.016,81
I. Immobilitzat Material	6	135.718,05	142.761,43
II. Inversions Immobiliàries	7	674.898,82	696.255,38
A-10) Immobilitzat Intangible	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
A-11) Participacions en entitats del grup i associades		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
A-12) Actius fiscals	12	11.350,86	3.251,63
I. Actius per impost corrent		0,00	684,69
II. Actius per impost diferit		11.350,86	2.566,94
A-13) Altres actius		3.032,82	1.282,00
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		1.282,00	1.282,00
IV. Resta d'actius		1.750,82	0,00
A-14) Actius mantinguts per a la venda		0,00	0,00
TOTAL ACTIU		1.397.678,64	1.397.060,07



BALANÇ DE SITUACIÓ PASSIU I PATRIMONI NET

PASSIU		NOTES	EXERCICI 2023	EXERCICI 2022
A-1) Passius financers mantinguts per negociar			0,00	0,00
A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys			0,00	0,00
A-3) Débits i partides a pagar			9.630,58	14.864,39
I. Passius subordinats			0,00	0,00
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			9.630,58	14.864,39
1. Deutes amb les Administracions Públiques	12		2.514,02	2.785,32
2. Altres deutes amb entitats del grup i associades			0,00	0,00
3. Altres deutes restants	10		7.116,56	12.079,07
A-4) Derivats de cobertura			0,00	0,00
A-5) Provisions tècniques			841.749,25	806.489,83
I. Provisió per a quotes no consumides			0,00	0,00
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 prenedor de l'assegurança			0,00	0,00
IV. Provisió per a prestacions	13		13.070,03	24.203,69
V. Provisió per a participacions en beneficis i propers extorns			0,00	0,00
VI. Altres provisions tècniques	13		828.679,22	782.286,14
A-6) Provisions no tècniques			33,98	33,98
I. Provisions per a impostos i altres contingències legals			0,00	0,00
II. Provisions per a pensions i obligacions similars			33,98	33,98
III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació			0,00	0,00
IV. Altres provisions no tècniques			0,00	0,00
A-7) Passius fiscals	12		12.135,58	12.135,58
I. Passius per impostos corrents			0,00	0,00
II. Passius per impostos diferits			12.135,58	12.135,58
A-8) Resta de passius	10		0,00	0,00
I. Periodificacions			0,00	0,00
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
A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda			0,00	0,00
TOTAL PASSIU			863.549,39	833.523,78
PATRIMONI NET				
B-1) Fons Propis	11		538.075,75	567.482,79
I. Fons mutual			30.589,29	30.589,29
1. Fons mutual			30.589,29	30.589,29
2. Fons mutual no exigit (-)			0,00	0,00
II. Reserves			628.296,36	628.296,36
1. Legals i estatutàries			0,00	0,00
2. Reserva d'estabilització			0,00	0,00
3. Altres reserves			628.296,36	628.296,36
III. Resultats d'exercicis anteriors			-91.402,86	-483.394,01
1. Romanent			0,00	0,00
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)			-91.402,86	-483.394,01
IV. Altres aportacions de socis i mutualistes			0,00	0,00
V. Resultat de l'exercici	3		-29.407,04	391.991,15
VI. Dividends a compte			0,00	0,00
VII. Reserva d'estabilització a compte			0,00	0,00
VIII. Altres instruments de patrimoni net			0,00	0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor			-4.146,50	-4.146,50
I. Actius financers disponibles per a la venda			-4.146,50	-4.146,50
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-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts			200,00	200,00
TOTAL PATRIMONI NET			534.129,25	563.536,29
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET			1.397.678,64	1.397.060,07

La Germandat

Més que Assegurances de Decés

COMPTE TÈCNIC DE NO VIDA

	NOTES	EXERCICI 2023	EXERCICI 2022
I. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança		156.936,92	130.437,83
1. Quotes meritades		156.936,92	130.437,83
1.1 Assegurança directa		156.936,92	130.437,83
1.2 Reassegurança 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 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
II. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
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
III. Altres ingressos tècnics		0,00	0,00
IV. Sinistralitat de l'exercici neta de reasseguracions		-96.260,85	-93.720,74
1. Prestacions i despeses pagades		-83.281,13	-77.410,30
1.1 Assegurança directa		-83.281,13	-77.410,30
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 -)		0,00	-209,36
2.1 Assegurança directa		0,00	-209,36
2.2 Reassegurança acceptada		0,00	0,00
2.3 Reassegurança cedida (-)		0,00	0,00
3. Despeses imputables a prestacions		-12.979,72	-16.101,08
V. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)		-41.888,49	528.933,44
VI. Participacions en beneficis i extorns		0,00	0,00
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
VII. Despeses d'explotació netes		-43.848,90	-64.308,45
1. Despeses d'adquisició		-20.240,84	-29.585,00
2. Despeses d'administració		-23.608,06	-34.723,45
3. Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida		0,00	0,00
VIII. Altres despeses tècniques (+ o -)		-30.663,83	0,00
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		-30.663,83	0,00
IX. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		-4.411,79	-4.025,29
1. Despeses de gestió de l'immobilitzat material i de les inversions		-4.411,79	-4.025,29
1.1 Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	0,00
1.2 Despeses d'inversions i comptes financers		-4.411,79	-4.025,29
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
RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA DE NO VIDA		-60.136,94	497.316,79



La Germandat

Més que Assegurances de Decés

COMPTE TÈCNIC DE VIDA

	EXERCICI 2023	EXERCICI 2022
I. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança	0,00	0,00
1. Quotes meritades	0,00	0,00
1.1 Assegurança directa	0,00	0,00
1.2 Reassegurança 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 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
II. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
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
III. Ingressos de les inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió	0,00	0,00
IV. Altres ingressos tècnics	0,00	0,00
V. Sinistralitat de l'exercici neta de reasseguracions	0,00	0,00
1. Prestacions i despeses pagades	0,00	0,00
1.1 Assegurança directa	0,00	0,00
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 -)	0,00	0,00
2.1 Assegurança directa	0,00	0,00
2.2 Reassegurança acceptada	0,00	0,00
2.3 Reassegurança cedida (-)	0,00	0,00
3. Despeses imputables a prestacions	0,00	0,00
VI. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	0,00	0,00
1. Provisions per a assegurances de vida	0,00	0,00
1.1 Assegurança directa	0,00	0,00
1.2 Reassegurança acceptada	0,00	0,00
1.3 Reassegurança 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
VII. Participacions en beneficis i extorns	0,00	0,00
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
VIII. Despeses d'explotació netes	0,00	0,00
1. Despeses d'adquisició	0,00	0,00
2. Despeses d'administració	0,00	0,00
3. Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida	0,00	0,00
IX. Altres despeses tècniques (+ o -)	0,00	0,00
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
X. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	0,00	0,00
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 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
XI. Despeses de les inversions afectes a assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió	0,00	0,00
RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA DE VIDA	0,00	0,00



La Germandat

Més que Assegurances de Decés

COMPTE NO TÈCNIC

	NOTES	EXERCICI 2023	EXERCICI 2022
I. Resultat del compte tècnic de l'assegurança de no vida		-60.136,94	497.316,79
II. Resultat del compte tècnic de l'assegurança de vida		0,00	0,00
III. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		54.253,49	33.978,78
1. Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	7-14	39.020,87	33.298,44
2. Ingressos procedents de les inversions financeres	14	1.103,15	680,34
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		14.129,47	0,00
4.1 De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	0,00
4.2 De les inversions financeres		14.129,47	0,00
IV. Ingressos accessoris		328,00	0,00
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	328,00	0,00
V. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		-28.399,94	-18.462,27
1. Despeses de gestió de les inversions		0,00	0,00
1.1 Despeses de les inversions i comptes financers		0,00	0,00
1.2 Despeses d'inversions materials		0,00	0,00
2. Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		-28.399,94	-18.462,27
2.1 Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		-28.399,94	-31.355,86
2.2 Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		0,00	12.893,59
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
VI. Despeses accessoris		0,00	0,00
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
VII. Altres Ingressos		0,00	0,00
1. Ingressos per l'administració de fons de pensions		0,00	0,00
2. Resta d'ingressos	14	0,00	0,00
VIII. Altres despeses		-4.235,57	-1.832,50
1. Despeses per l'administració de fons de pensions		0,00	0,00
2. Resta de despeses		-4.235,57	-1.832,50
IX. Impost sobre beneficis		8.783,92	-119.009,65
X. RESULTAT DE L'EXERCICI		-29.407,04	391.991,15





ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI FINALITZAT 31/12/2023 I 31/12/2022

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

	Notes a la memòria	2023	2022
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	-29.407,04	391.991,15
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES			
II.1. Actius financers disponibles per a la venda	-	-	-
II.2. Cobertures dels fluxes 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. Guany/(pèrdues) actuarials per retribucions a llarg termini del personal	-	-	-
II.8. Altres ingressos i despeses reconegudes	-	-	-
II.9. Impost sobre beneficis	-	-	1.382,17
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES	3	-29.407,04	387.844,65



La Germandat

Més que Assegurances de Decès

B) Estat total de canvis en el patrimoni net corresponent a l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2023 i 2022

	Capital		Reserves	Resultat d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Ajustaments per canvi de valor	Subvencions, donacions i llegats	TOTAL
	Escripturat	No exigit						
A. SALDO FINAL DE L'ANY 2021	30.589,29	0,00	628.296,36	-432.021,89	-51.372,12	0,00	200,00	175.691,64
I. Ajustos per canvis de criteri 2021 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustos per errors 2021 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICIO DE L'ANY 2022	30.589,29	0,00	628.296,36	-432.021,89	-51.372,12	0,00	200,00	175.691,64
I. Total ingressos i despeses reconegudes	0,00	0,00	0,00	0,00	391.991,15	-4.146,50	0,00	387.844,65
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	-51.372,12	51.372,12	0,00	0,00	0,00
C. SALDO FINAL DE L'ANY 2022	30.589,29	0,00	628.296,36	-483.394,01	391.991,15	-4.146,50	200,00	563.536,29
I. Ajustos per canvis de criteri 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustos per errors 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2023	30.589,29	0,00	628.296,36	-483.394,01	391.991,15	-4.146,50	200,00	563.536,29
I. Total ingressos i despeses reconeguts	0,00	0,00	0,00	0,00	-29.407,04	0,00	0,00	-29.407,04
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	391.991,15	-391.991,15	0,00	0,00	0,00
E. SALDO FINAL DE L'ANY 2023	30.589,29	0,00	628.296,36	-91.402,86	-29.407,04	-4.146,50	200,00	534.129,25



ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU CORRESPONENT A L'EXERCICI FINALITZAT AL 31/12/2023 i 31/12/2022

ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU	Notes	2023	2022
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora		14.759,48	-23.599,73
1.- Cobraments per primes assegurança directa i coassegurança		195.686,16	130.437,83
2.- Pagaments de prestacions assegurança directa i coassegurança		-180.926,68	-77.410,30
8.- Altres pagaments d'explotació		0,00	-76.627,26
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1 + 3 + 5 + 7) = I		195.686,16	130.437,83
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2 + 4 + 6 + 8) = II		-180.926,68	-154.037,56
A.2) Altres activitats d'explotació		8.783,92	601,10
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		8.783,92	601,10
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (III + III-IV + - V)		23.543,40	-22.998,63
B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió		0,00	34.276,32
2.- Inversions immobiliàries		0,00	33.298,44
4.- Instruments financers		0,00	976,19
6.- Interessos cobrats		0,00	1,69
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9) = VI		0,00	34.276,32
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió		-168.783,92	-155.879,48
1.- Immobilitzat material		0,00	-389,62
2.- Inversions immobiliàries		0,00	-138.266,64
3.- Actius intangibles		-160.000,00	-99,18
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió		-8.783,92	-17.124,04
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7) = VII		-168.783,92	-155.879,48
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		-168.783,92	-121.603,16
C) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT			
C.1) Cobraments d'activitats de finançament			
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (1 + 2 + 3 + 4 + 5) = VIII		0,00	0,00
C.2) Pagaments d'activitats de finançament			
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7) = IX		0,00	0,00
C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)		0,00	0,00
Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)		0,00	0,00
Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + - X)		-145.240,52	-144.601,79
Efectiu i equivalents a l'inici del període		434.862,24	579.464,03
Efectiu i equivalents a la fi del període		289.621,72	434.862,24
Components de l'efectiu i equivalents a la fi de el període			
1.- Caixa i bancs		289.621,72	434.862,24
2.- Altres actius financers		0,00	0,00
3.- Descoberts bancaris reintegrables a la vista		0,00	0,00
Total Efectiu i equivalents a la fi de el període (1 + 2 - 3)		289.621,72	434.862,24



Memòria corresponent a l'exercici social finalitzat **a data 31 de desembre de 2023**

1.- ACTIVITAT DE L'ENTITAT

Unió de Germandats de Previsió Social de Parets de Vallès, MPS és una entitat de previsió social que opera en el ram de no vida donant una cobertura a les despeses. 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.

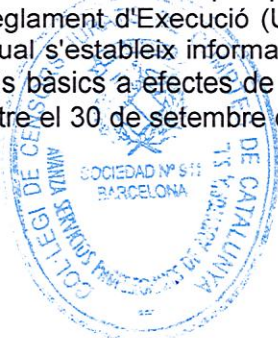
El seu objecte social és l'exercici de la previsió social i de totes aquelles activitats que permetin la legislació vigent, previ compliment dels tràmits necessaris i l'atorgament de l'oportuna autorització administrativa, mitjançant l'ajut i el socors mutu entre els seus associats, sense afany de lucre.

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

2.- BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

2.1.- IMATGE FIDEL

Els comptes anuals de l'exercici 2023 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 1317/2008, 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



La Germandat

Més que Assegurances de Decés

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 CRÍTIQS 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:

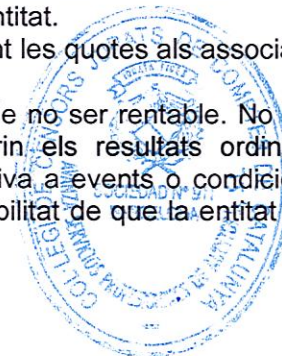
- L'avaluació de possibles pèrdues per deteriorament de determinats actius (nota 9)
- Les hipòtesis emprades en el càlcul actuarial de provisions tècniques (nota 13)
- La vida útil dels actius materials i intangibles (nota 5, 6, 7)
- El càlcul de provisions (nota 10)

Tot i que aquestes estimacions s'han realitzat sobre la base de la millor informació disponible al tancament de l'exercici 2023, 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 ha estat presentant un resultat de la activitat ordinari negatiu, entenent aquest per la diferència entre els ingressos ordinaris i les despeses de funcionament, si bé amb l'augment de les quotes així com a l'augment de mutualistes, aquesta situació ha millorat (els ingressos per quotes han passat de 130.438 euros de l'exercici 2022 a 156.937 euros de l'exercici 2023). Tanmateix, informar que l'Entitat va dissenyar un pla d'acció per millorar el resultat de la activitat, seguint les principals accions portades a terme, 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 continui en funcionant normalment.



L'Entitat disposa de 289.621,72 euros de tresoreria més diverses inversions per un import de 275.175,67 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 182.477,57 euros (Nota 7). 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 2023 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.

2.8.- CRITERIS D'IMPUTACIÓ DE DESPESES I INGRESSOS

L'entitat opera exclusivament en l'activitat de no vida. Les despeses es registren en els comptes corresponents del grup 6. No obstant, aquelles despeses que inicialment classificades per naturalesa hagin de ser objecte de reclassificació per destí, es traspassen als comptes corresponents del grup 0, segons la imputació a prestacions, adquisició, administració, inversions, altres despeses tècniques i altres despeses no tècniques.

Els ingressos i despeses derivats directament de la pràctica d'operacions d'assegurances s'atribueixen al compte tècnic de no vida.

Els ingressos i despeses no derivats directament de la pràctica d'operacions d'assegurances s'assignen al compte no tècnic.



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:

Exercici 2023

CONCEPTE	IMPORT
BASES DE REPARTIMENT	
Saldo del compte de pèrdues i guanys	-29.407,04
TOTAL	-29.407,04
APLICACIÓ	
A resultats negatius d'exercicis anteriors	-29.407,04
TOTAL	-29.407,04

Exercici 2022

CONCEPTE	IMPORT
BASES DE REPARTIMENT	
Saldo del compte de pèrdues i guanys	391.991,15
TOTAL	391.991,15
APLICACIÓ	
A compensació resultats negatius d'exercicis anteriors	391.991,15
TOTAL	391.991,15

4.- NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

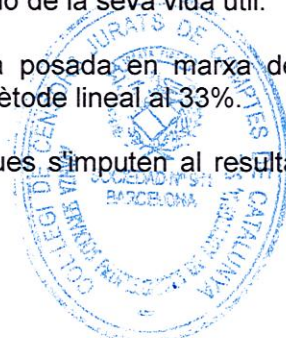
Les principals normes de registre i valoració utilitzades per l'Entitat en l'elaboració dels seus comptes anuals de l'exercici finalitzat a 31 de desembre de 2023, d'acord amb les establertes pel Pla General de Comptabilitat, han estat les següents:

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 1317/2008, 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 difiere 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 razonable 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:

- Actius financers a cost.
- Actius financers a cost amortitzat.
- Actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.
- Actius financers a valor raonable amb canvis al patrimoni net.

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 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.

- Actius financers a cost.

S'inclouen en aquesta categoria les inversions en el patrimoni d'empreses del grup i associades, així com les inversions en instruments de patrimoni el valor raonable dels quals no es pugui determinar per referència a un preu cotitzat en un mercat actiu per a un instrument idèntic o no es pugui estimar amb fiabilitat.

Es valoren el menor, entre el cost d'adquisició, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de la transacció directament atribuïbles, o el valor raonable en el cas d'inversions adquirides a través d'una combinació de negocis i el valor recuperable. El valor recuperable es determina com el major import entre el valor raonable menys els costos de venda i el valor actual dels fluxos d'efectiu derivats de la inversió. Llevat de millor evidència de l'import recuperable, serà el patrimoni net de la societat participada corregit per les plusvàlues tàcites existents a la data de la valoració. La correcció de valor i, si escau, la reversió es registra al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es produeix.

La Germandat

Més que Assegurances de Decés

b) Actius financers a cost amortitzat.

Són actius financers, no derivats, que es mantenen per al cobrament de fluxos d'efectiu contractuals quan aquests fluxos d'efectiu només representen pagaments de principal i interessos. S'inclouen en actius corrents, excepte per a venciments superiors a dotze mesos des de la data del Balanç que es classifiquen com a actius no corrents.

Es registren inicialment al seu valor raonable i posteriorment al cost amortitzat, utilitzant el mètode d'interès efectiu. Els ingressos per interessos d'aquests actius financers s'inclouen en ingressos financers, qualsevol guany o pèrdua que sorgeixi quan es donin de baixa es reconeix directament al resultat de la Societat i les pèrdues per deteriorament del valor es presenten com una partida separada al Compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

c) Actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

Són actius que s'adquireixen amb el propòsit de vendre'ls a curt termini. Els derivats es consideren en aquesta categoria tret que estiguin designats com a instruments de cobertura. Aquests actius financers es valoren, tant en el moment inicial com en valoracions posteriors, pel seu valor raonable, i s'imputen els canvis que es produeixen en aquest valor al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

En el cas dels instruments de patrimoni classificats en aquesta categoria, es reconeixen pel seu valor raonable i les pèrdues i guanys que sorgeixen de canvis en el valor raonable, o el resultat de la venda, s'inclouen al Compte de pèrdues i guanys.

Els valors raonables de les inversions que cotitzen es basen en el valor de cotització (Nivell 1). En el cas de participacions en societats no cotitzades s'estableix el valor raonable emprant tècniques de valoració que inclouen l'ús de transaccions recents entre parts interessades i informades degudament, referències a altres instruments substancialment iguals i l'anàlisi de fluxos d'efectiu futurs descomptats (Nivell 2 i 3). En cas que cap tècnica esmentada pugui ser utilitzada per fixar el valor raonable, es registren les inversions al cost d'adquisició minorat per la pèrdua per deteriorament, si escau.

d) Actius financers a valor raonable amb canvis al patrimoni net.

Són aquells instruments de patrimoni que per als quals la Societat ha fet una elecció irrevocable en el moment de reconeixement inicial per comptabilitzar-los en aquesta categoria. Es reconeixen pel seu valor raonable i els increments o disminucions que sorgeixen de canvis en el valor raonable es registren al patrimoni net. No obstant això, les correccions valoratives per deteriorament de valor, així com els dividends de les inversions esmentades es reconeixen en el resultat del període. En el moment de la venda es reclassifiquen els guanys o pèrdues al compte de pèrdues i guanys.

Les valoracions a valor raonable es classifiquen utilitzant una jerarquia de valor raonable que reflecteix la rellevància de les variables utilitzades per dur a terme aquestes valoracions. Aquesta jerarquia consta de tres nivells:

Nivell 1: Valoracions basades en el preu de cotització d'instruments idèntics en un mercat actiu. El valor raonable es basa en els preus de cotització de mercat a la data de Balanç.

La Germandat

Més que Assegurances de Decés

- Nivell 2: Valoracions basades en variables que siguin observables per a l'actiu o el passiu. El valor raonable dels actius financers inclosos en aquesta categoria es determina usant tècniques de valoració. Les tècniques de valoració maximitzen l'ús de dades observables de mercat que estiguin disponibles i es basen en la menor mesura possible en estimacions específiques realitzades per la Societat. Si totes les dades significatives requerides per calcular el valor raonable són observables, l'instrument s'inclou al nivell 2. Si una o més dades dels significatius no es basen en dades de mercat observables, l'instrument s'inclou al nivell 3.

- Nivell 3: Valoracions basades en variables que no estiguin basades en dades de mercat observables.

Els actius financers es donen de baixa quan els drets contractuals sobre els fluxos d'efectiu de l'actiu han vençut o s'han transferit, i cal que s'hagin transferit substancialment els riscos i beneficis inherents a la seva propietat. No es donen de baixa els actius financers i es reconeix un passiu per un import igual a la contraprestació rebuda en les cessions d'actius en què s'han retingut els riscos i els beneficis inherents a aquest.

Els contractes de cessió de comptes a cobrar es consideren factoring sense recurs sempre que impliquin un traspàs dels riscos i beneficis inherents a la propietat dels actius financers cedits.

El deteriorament del valor dels actius financers es basa en el valor recuperable dels mateixos. La Societat comptabilitza el deteriorament dels actius financers a cada data de presentació.

4.6.2.-PASSIUS FINANCERS

Passius financers a cost amortitzat.

Els deutes financers es reconeixen inicialment al seu valor raonable, net dels costos de la transacció en què s'hagués incorregut. Qualsevol diferència entre l'import rebut i el seu valor de reemborsament es reconeix al Compte de pèrdues i guanys durant el període d'amortització del deute financer, utilitzant el mètode del tipus d'interès efectiu, i classifica els passius financers com a mesurats posteriorment a cost amortitzat.

En cas de modificacions contractuals d'un passiu a cost amortitzat que no resulti en baixa del balanç, qualsevol cost de transacció o comissió incorreguda ajustarà l'import en llibres del passiu financer. A partir d'aquesta data, el cost amortitzat del passiu financer es determina aplicant el tipus d'interès efectiu que iguali el valor en llibres del passiu financer amb els fluxos a pagar segons les noves condicions.

La diferència entre l'import en llibres d'un passiu financer que es cancel·la i la contraprestació pagada es reconeix en el resultat del període.

Els deutes financers es classifiquen com a passius corrents tret que el seu venciment tingui lloc a més de dotze mesos des de la data del Balanç, o incloguin clàusules de renovació tàcita a exercici de la Societat.

Adicionalment, els creditors comercials i altres comptes a pagar corrents són passius financers a curt termini que es valoren inicialment a valor raonable, no meriten



explícitament interessos i es registren pel seu valor nominal. Es consideren deutes no corrents els de venciment superior a dotze mesos.

Passius financers a valor raonable amb canvis al compte de pèrdues i guanys.

Són passius que s'adquireixen amb el propòsit de vendre'ls a curt termini. Els derivats es consideren en aquesta categoria tret que estiguin designats com a instruments de cobertura. Aquests passius financers es valoren, tant en el moment inicial com en valoracions posteriors, pel seu valor raonable, i s'imputen els canvis que es produeixen en aquest valor al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

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

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

4.8.- PROVISIONS TÈCNIQUES

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 es descriuen a continuació:

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:

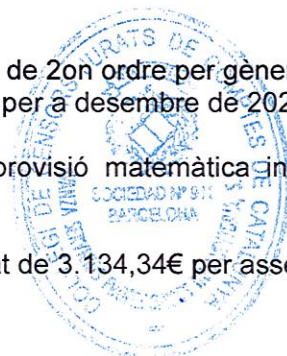
- Taules de mortalitat PASEM 2010 per gènere.
- Respecte el tipus d'interès, l'Entitat s'acull al punt 2 de la Disposició Addicional Cinquena del Reial Decret 1060/2015, segons el qual les entitats poden optar per aplicar, en la totalitat de la seva cartera, l'estructura temporal de tipus d'interès sense risc per a desembre de 2023, prevista en l'article 54 del Reial Decret 10/60/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, incloent el component relatiu a l'ajustament per volatilitat indicat en l'article 57 de la mateixa norma.

El Valor de Solvència de la provisió matemàtica es calcula en base a l'article 142. *Provisión 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 2023.

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 3.134,34€ per assegurat.



La Germandat

Més que Assegurances de Decés

- Pòlisses amb un cost màxim del servei assegurat de 3.910,58€ per assegurat.
- Pòlisses on es té dret a un sol nínxol per pòlissa.
El cost de servei per assegurat d'aquestes pòlisses oscil·larà 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 2023, consistent en un augment anual 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 mostrin 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 temporànies 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 ingrés 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 2023, és el següent:

Immobilitzat intangible	Saldo 31.12.23	Altes	Baixes	Saldo 31.12.22
COST				
Aplicacions informàtiques	754,09	-	-	754,09
TOTAL COST	754,09	-	-	754,09
AMORTITZACIÓ ACUMULADA				
Amortització acumulada	(754,09)	-	-	(754,09)
TOTAL AMORTITZACIÓ	(754,09)	-	-	(754,09)
TOTAL NET	-	-	-	-

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

Immobilitzat intangible	Saldo 31.12.22	Altes	Baixes	Saldo 31.12.21
COST				
Aplicacions informàtiques	754,09	-	-	754,09
TOTAL COST	754,09	-	-	754,09
AMORTITZACIÓ ACUMULADA				
Amortització acumulada	(754,09)	-	-	(754,09)
TOTAL AMORTITZACIÓ	(754,09)	-	-	(754,09)
TOTAL NET	-	-	-	-

A 31 de desembre de 2023 hi ha immobilitzat intangible amb un valor comptable original de 754,09 euros (754,09 euros a 31 de desembre de 2022) que correspon a béns que estan amortitzats en la seva totalitat, però encara estan en ús.

A 31 de desembre de 2023 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.



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 2023, és el següent:

CONCEPTE	SALDO 31/12/22	ALTES	BAIXES	SALDO 31/12/23
Terrenys i construccions	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	11.481,21	-	-	11.481,21
IMMOBILITZAT MATERIAL BRUT	240.345,98	-	-	240.345,98
A. Acumulada construccions	-59.345,29	-4.629,53	-	-63.974,82
A. Acumulada altres instal·lacions	-20.322,42	-2.149,89	-	-22.472,31
A. Acumulada mobiliari	-6.824,94	-166,56	-	-6.991,50
A. Acumulada equips informàtics	-11.091,90	-97,40	-	-11.189,30
AMORTITZACIÓ ACUMULADA	-97.584,55	-7.043,38	-	-104.627,93
IMMOBILITZAT MATERIAL NET	142.761,43	-7.043,38	-	135.718,05

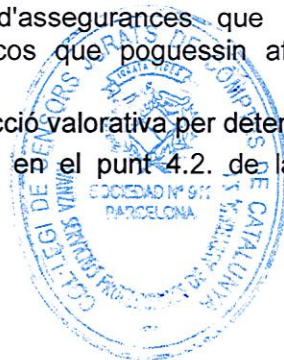
El detall i el moviment de l'exercici anterior és el següent:

CONCEPTE	SALDO 31/12/21	ALTES	BAIXES	SALDO 31/12/22
Terrenys i construccions	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	389,62	-	11.481,21
IMMOBILITZAT MATERIAL BRUT	239.956,36	389,62	-	240.345,98
A. Acumulada construccions	-54.715,76	-4.629,53	-	-59.345,29
A. Acumulada altres instal·lacions	-18.114,08	-2.208,34	-	-20.322,42
A. Acumulada mobiliari	-6.658,38	-166,56	-	-6.824,94
A. Acumulada equips informàtics	-11.091,90	0,00	-	-11.091,90
AMORTITZACIÓ ACUMULADA	-90.580,12	-7.004,43	-	-97.584,55
IMMOBILITZAT MATERIAL NET	149.376,24	-6.614,81	-	142.761,43

A 31 de desembre de 2023 existeix immobilitzat material amb un valor comptable original de 27.003,51 euros (25.007,52 euros a 31 de desembre de 2022) 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 2023 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 2023 es mostren a la taula següent:

CONCEPTE	SALDO 31/12/22	ALTES	TRASPÀS	SALDO 31/12/23
Inversions en terrenys i béns naturals	248.368,06	-	7,03	248.375,09
Inversions en construccions	732.289,54	-	-7,03	732.282,51
TOTAL COST	980.657,60	-	-	980.657,60
A. Acumulada en construccions	-281.116,05	-21.356,56	-	-302.472,61
AMORTITZACIÓ ACUMULADA	-281.116,05	-21.356,56	-	-302.472,61
Deteriorament	-3.286,17	-	-	-3.286,17
TOTAL DETERIORAMENT	-3.286,17	-	-	-3.286,17
TOTAL NET	696.255,38	-21.356,56	-	674.898,82

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

CONCEPTE	SALDO 31/12/21	ALTES	BAIXES	SALDO 31/12/22
Inversions en terrenys i béns naturals	169.377,71	78.990,35	-	248.368,06
Inversions en construccions	673.013,25	59.276,29	-	732.289,54
TOTAL COST	842.390,96	138.266,64	-	980.657,60
A. Acumulada en construccions	-260.789,91	-20.326,14	-	-281.116,05
AMORTITZACIÓ ACUMULADA	-260.789,91	-20.326,14	-	-281.116,05
Deteriorament	-16.179,76	-	12.893,59	-3.286,17
TOTAL DETERIORAMENT	-16.179,76	-	12.893,59	-3.286,17
TOTAL NET	565.421,29	117.940,50	12.893,59	696.255,38

La Germandat

Més que Assegurances de Decés

L'Entitat era propietària d'uns terrenys situats al terme municipal de Parets 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 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.

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 182.477,57 euros (157.602,19 euros a l'exercici anterior) d'acord amb l'informe de taxació emés en data 27 de gener de 2023.

Al 31 de desembre de 2023 els ingressos provinents d'arrendaments d'aquestes inversions han estat de 38.749,24 euros (33.298,44 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 NATURALES A SIMILAR

Al 31 de desembre de 2023 i de 2022 no existeixen arrendaments financers així com tampoc arrendaments operatius. Les despeses de la partida d'arrendaments i cànons 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:

PERIODE	2.023	2.022
Fins a un any	38.460,00	34.290,24
Entre un any i cinc anys	23.232,00	12.496,44
Més de cinc anys	7.260,00	2.925,00

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 s'han classificat segons la seva naturalesa i segons la funció que compleixen a l'Entitat. A continuació es mostra el valor en llibres de cada una de les categories d'actius financers que manté l'Entitat.

Detall dels actius financers a 31 de desembre de 2023:

EXERCICI 2023		CLASSES			
		Instruments de patrimoni	Valors representatius de deute	Crèdits, derivats i altres	TOTAL
CATEGORIES	Actius a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys.	-	-	-	-
	Actius a valor raonable amb canvis la patrimoni net	275.175,67	-	-	275.175,67
	Actius financers a cost	-	-	-	-
	Actius financers a cost amortitzat	-	-	295.689,44	295.689,44
	TOTAL	275.175,67	-	295.689,44	570.865,11

Detall dels actius financers a 31 de desembre de 2022:

EXERCICI 2022		CLASSES			
		Instruments de patrimoni	Valors representatius de deute	Crèdits, derivats i altres	TOTAL
CATEGORIES	Actius a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys.	-	-	-	-
	Actius a valor raonable amb canvis al patrimoni net	112.232,47	-	-	112.232,47
	Actius financers a cost	-	-	-	-
	Actius financers a cost amortitzat	-	-	440.158,34	440.158,34
	TOTAL	112.232,47	-	440.158,34	552.390,81

Els instruments de patrimoni classificats a actius a valor raonable amb canvis al patrimoni net al tancament de l'exercici 2023 i 2022 corresponen a inversions financeres a curt termini (fons d'inversió i dipòsits) realitzades en diferents entitats financeres segons el quadre següent:

CONCEPTE	SALDO 31/12/22	ALTES BAIXES	VALORACIÓ	SALDO 31/12/23
Imposicions a termini BBVA	4.732,23	0,00	0,00	4.732,23
Fons d'inversió CaixaBank	94.687,49	-90.000,00	0,00	4.687,49
Fons d'inversió CaixaBank	0,00	150.000,00	0,00	150.000,00
Fons d'inversió Banco Santander	0,00	100.000,00	0,00	100.000,00
Renda variable CaixaBank	12.800,71	0,00	2.943,20	15.743,91
Subscripció Telefónica	12,04	0,00	0,00	12,04
TOTAL ACTIUS A VR AMB CANVIS AL PATRIMONI NET	112.232,47	160.000,00	2.943,20	275.175,67

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

CONCEPTE	SALDO 31/12/21	ALTES BAIXES	VALORACIÓ	SALDO 31/12/22
Imposicions a termini BBVA	15.000,00	0,00	-10.267,77	4.732,23
Fons d'inversió CaixaBank	90.000,00	0,00	4.687,49	94.687,49
Renda variable CaixaBank	12.749,09	0,00	51,62	12.800,71
Subscripció Telefónica	9,03	3,01	0,00	12,04
TOTAL ACTIUS A VR AMB CANVIS AL PATRIMONI NET	117.758,12	3,01	-5.528,66	112.232,47

Tenint en compte que es tracta d'actius financers a valor raonable amb canvis al patrimoni net, la variació del seu valor es registre, net de l'efecte impositiu, directament al patrimoni net, al no existir inicis de deteriorament.

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

10.- PASSIUS FINANCERS

Els passius financers s'han classificat segons la seva naturalesa i segons la funció que compleixen a l'Entitat. A continuació es mostra el valor en llibres de cada una de les categories de passius financers que manté l'Entitat.

Detall dels passius financers a curt termini a 31 de desembre de 2023:

EXERCICI 2023		CLASSES			
		Deutes amb entitats de crèdit	Obligacions i altres valors negociables	Derivats i altres	TOTAL
CATEGORIES	Dèbits i partides a pagar	0,00	0,00	3.267,38	3.267,38
	Actius a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	0,00	0,00	0,00	0,00
	Derivats de cobertura	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTAL	0,00	0,00	3.267,38	3.267,38

Detall dels passius financers a curt termini a 31 de desembre de 2022:

EXERCICI 2022		CLASSES			
		Deutes amb entitats de crèdit	Obligacions i altres valors negociables	Derivats i altres	TOTAL
CATEGORIES	Dèbits i partides a pagar	0,00	0,00	12.079,07	12.079,07
	Actius a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	0,00	0,00	0,00	0,00
	Derivats de cobertura	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTAL	0,00	0,00	12.079,07	12.079,07

Majoritàriament els passius financers a curt termini corresponen a deutes amb proveïdors i creditors corrents de l'Entitat i als deutes amb la hisenda pública.



La Germandat

Més que Assegurances de Decés

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 2023 i 2022 en 3.849,18 euros.

No existeixen altres deutes amb garantia real.

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.

Informació sobre la naturalesa i el nivell de risc procedent d'instruments financers

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

El risc de crèdit de l'Entitat s'atribueix principalment a les seves deutes comercials. Els imports es reflecteixen en el balanç, nets dels seu deteriorament per insolvències, estimat per l'Entitat, seguint la legislació aplicable al respecte.

El risc de liquiditat de l'Entitat s'atribueix principalment a l'endeutament amb les entitats financeres i a la liquiditat dels actius financers. Es porta una gestió prudent del risc de liquiditat basada en el manteniment de suficient efectiu i inversions financeres realitzades. No hi ha endeutament amb entitats financeres.

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

El risc de tipus d'interès en relació als actius financers està controlat ja que es porta una gestió prudent d'aquest risc.



11.- FONDS PROPIS

Els saldos i les variacions que hi ha hagut durant l'exercici 2023 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	628.296,36	-	-	628.296,36
Resultats d'exercicis anteriors	-483.394,01	-	391.991,15	-91.402,86
Pèrdues i guanys	391.991,15	-29.407,04	-391.991,15	-29.407,04
TOTAL FONDS PROPIS	567.482,79	-29.407,04	-	538.075,75

Els saldos i les variacions que hi ha hagut durant l'exercici 2022 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	628.296,36	-	-	628.296,36
Resultats d'exercicis anteriors	-432.021,89	-	-51.372,12	-483.394,01
Pèrdues i guanys	-51.372,12	391.991,15	51.372,12	391.991,15
TOTAL FONDS PROPIS	175.491,64	391.991,15	-	567.482,79

Fons Mutual

El Fons Mutual de la Unió de Germandats de Previsió Social de Parets de Vallès a 31 de desembre de 2023 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 2023 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 2023 és la següent:

	Augments	Disminucions	Total
Resultat comptable abans d'impostos			-38.190,96
Diferències permanents	-	-	-
Diferències temporàries	-	-	-
* Amb origen a l'exercici			-
* Amb origen a exercicis anteriors			-
Compensació de BIN exerc. Anteriors	-	-	-
Base imposable fiscal			-38.190,96

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'Impost sobre Societats de l'exercici 2022 és la següent:

	Augments	Disminucions	Total
Resultat comptable abans d'impostos			511.000,80
Diferències permanents	-	-	-
Diferències temporàries	46.217,88	-	46.217,88
* Amb origen a l'exercici	46.217,88	-	46.217,88
* Amb origen a exercicis anteriors	-	-	-
Compensació de BIN exerc. Anteriors	-	-	-557.218,68
Base imposable fiscal			-

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 2023, 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 2023	Bases generades exercici 2023	Bases negatives final de l'exercici
2.020	312.322,55	-	-	312.322,55
2.021	68.496,16	-	-	68.496,16
2.022	-	-	-	-
2.023	-	-	38.190,96	38.190,96
Total	380.818,71	-	38.190,96	419.009,67

La Germandat

Més que Assegurances de Decés

Durant l'exercici 2023 l'Entitat ha procedit a activar el crèdit fiscal de la base imposable relativa a les pèrdues de l'exercici 2023 per un import de 8.783,92 euros corresponents al 23% de la base imposable negativa de 38.190,96 euros.

Durant l'exercici 2022 l'Entitat va procedir a revertir la totalitat del crèdit fiscal del 2021 per un import de 130.564,12 euros degut al resultat positiu de l'exercici 2022. La resta de bases negatives pendents de compensar, per prudència valorativa, no han estat registrades com a crèdit fiscal.

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

A llarg termini:

Concepte	31/12/2023		31/12/2022	
	Deutors	Creditors	Deutors	Creditors
Actius per impost diferit	11.350,86		2.566,94	
Passius per impost diferit		12.135,58		12.135,58
TOTAL	11.350,86	12.135,58	2.566,94	12.135,58

Els actius i passius diferits provenen de les valoracions dels instruments de patrimoni valorats a valor raonables amb canvis al patrimoni net.

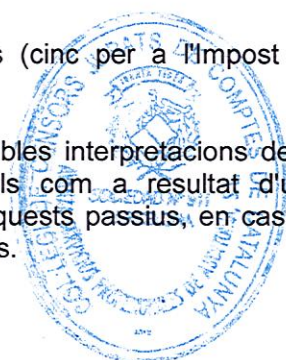
A curt termini:

Concepte	31/12/2023		31/12/2022	
	Deutors	Creditors	Deutors	Creditors
Cotitzacions socials	0,00	596,58	0,00	565,46
Impost sobre el Valor Afegit	0,00	0,00	0,00	0,00
Impost sobre la Renta de les Persones Físiques	0,00	1.917,44	0,00	2.219,86
Impost sobre Societats (corrent)	3.094,98	0,00	684,69	0,00
TOTAL	3.094,98	2.514,02	684,69	2.785,32

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 2023 té provisionada la quantitat de 828.679,22 euros (782.286,14 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.

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

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

CONCEPTE	2.023	2.022
Provisió sinistres pendents de liquidació o pagament	11.330,39	20.784,18
Provisió sinistres pendents de declaració	1.173,12	1.039,21
Provisió despeses internes de liquidació de sinistres	566,52	2.380,30
TOTAL	13.070,03	24.203,69

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 2023	Exercici 2022
Sous, salaris i indemnitzacions	18.597,66	17.539,72
Seguretat social a càrrec de l'empresa	6.111,44	5.595,16
TOTAL	24.709,10	23.134,88

b) Ingressos d'exploració

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

CONCEPTE	Exercici 2023	Exercici 2022
Arrendaments d'habitatges	38.749,24	33.298,44
Altres ingressos	271,63	
TOTAL	39.020,87	33.298,44

15.- SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

En els exercicis 2023 i 2022 no s'han rebut subvencions a l'exploració.

16.- OPERACIONS ENTRE PARTS VINCULADES

No hi ha hagut retribucions percebudes durant l'exercici 2023 ni l'anterior pels membres de l'Òrgan d'administració.

Figura com a retribució d'alta direcció de l'Entitat, la funció de Director General, per un import anual de 20.887,98 euros (15.765,80 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 2023 i 2022 ha estat de 1 persona (1 administrativa a temps complert).

Al 31 de desembre de 2023 i 2022, la plantilla final és de 1 persona.

2.- Honoraris d'auditoria

Els honoraris pels serveis d'auditoria prestats pels auditors de l'entitat han pujat a 4.500 euros en l'exercici 2023 (4.300 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 qualitatiu ni quantitatiu remarcables.



De l'informe anual 2023 de la Comissió de Control s'extreu que les partides més significatives, en xifres globals, de l'exercici 2023, són les següents:

- El patrimoni net de la mutualitat és de 538.075,75€.
- Les inversions financeres són de 275.175,67€.
- L'import de les provisions tècniques ascendeix a 828.679,22€ que suposa un increment respecte l'exercici 2022 de 46.393,08€.
- S'han recaptat en concepte de quotes 156.936,92€, dels quals el 100% corresponen a quotes "no vida".
- Com a conseqüència de tots aquests moviments, el resultat de l'exercici 2023 ha estat de 29.407,04€ negatiu.
- El CSO subscripció assegurances no-vida ha estat de 58.687,54€.

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 2023 cap reclamació de cap associat (idèntica informació en el 2022).

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 POSTERIORIS AL TANCAMENT

Des del 31 de desembre de 2023 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:

	31/12/2023	
	Import comptable	
D'assegurances diferents a <i>Unit Linked</i>	No-vida	
Provisions tècniques		
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		11.330,39
Provisió de sinistres pendents de declaració		566,52
Provisió de sinistres pendents, per despeses internes de liquidació de sinistres		1.173,12
Altres provisions tècniques: Decessos		828.679,22
De contractes anteriors a l'1/01/2016		816.909,00
Import sobre la mesura transitòria de la provisió de decessos (-)		-
De contractes nous des de l'1/01/2016		11.770,22
Altres provisions tècniques: Resta		-
Total (A)		841.749,25
	Import solvència	
	No-vida	
Actius assignats		
Efectiu i altres actius líquids equivalents (caixa, bancs c/c, vista)		289.621,72
Dipòsits en entitats de crèdit		-
Préstecs		-
Crèdits contra mediadors i prenedors d'assegurances		4.501,84
Crèdits contra reasseguradors per la seva participació a la provisió de prestacions		-
Títols de renda fixa/ Pagarés		-
Títols de renda variable		39.431,76
Institucions d'inversió col·lectiva		250.000,00
Altres inversions financeres		-
Immobles		963.316,41
Total (B)		1.546.871,73
Diferència (B) - (A)		705.122,48



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

Fons propis

	Total
Fons propis bàsics	906.946,00
Fons mutual	30.589,29
	0,00
Reserva de conciliació	876.356,71
Passius subordinats	0,00
Import equivalent al valor dels actius per impostos diferits	0,00
Fons propis complementaris	0,00
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
Suma	906.946,00
Total fons propis disponibles per cobrir el CSO	906.946,00
disponibles per cobrir el CMO	906.946,00
admissibles per cobrir el CSO	906.946,00
admissibles per cobrir el CMO	906.946,00
(-) Reducció per inversions bancàries superiors al 40% d'actiu (art. 4 de la Circular 1/2016, de 31 de març)	
636.491	

Capital mínim obligatori (CMO)

1/3 de CSO

45.866,60

Càlcul import mínim absolut CMO

(Segons l'article 78.5 LOSSEAR)

No-vida

200.000,00



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

El Superàvit / Dèficit sobre el Capital Mínim Obligatori (CMO) a al 31 de desembre de 2023 és superior en 706.946,00€ al mínim exigít.

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.....	876.356,71
	906.946,00
• Quantitat mínima del Capital Mínim Obligatori aplicable.....	<u>(200.000,00)</u>
(Tipus 1. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes < 5 milions d'euros en 3 anys consecutius, que operen en defensa jurídica, decessos i altres danys a béns).	
Superàvit/Dèficit del CMO.....	706.946,00
	=====

22.-INFORME SOBRE PROCEDIMENTS DE CONTROL INTERN

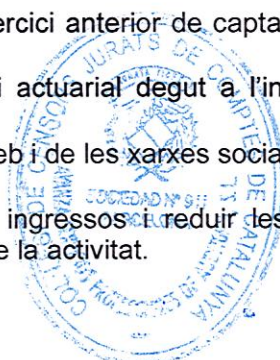
Amb la finalitat de donar compliment a la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre Mutualitats de previsió social i al Decret 279/2003 de 4 de novembre de desplegament de determinats aspectes de l'esmentada Llei, ens disposem a informar de les incidències que s'han produït durant l'any 2023:

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

Amb l'objectiu de la recerca de millores de cara a l'exercici 2024, 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.
- Augmentar les quotes en funció de l'estudi actuarial degut a l'increment de preus dels enterraments.
- 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.



INFORME DE GESTIÓ EXERCICI A 31 DE DESEMBRE DE 2023

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 2023.

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 en el futur.

El resultat de l'exercici presenta una pèrdua de 29.407,04 Euros (l'any 2022 va ser de 391.991,15 Euros de benefici). El resultat de l'exercici està molt condicionat pel càlcul de les provisions tècniques (provisions matemàtiques) de cada exercici i molt condicionades aquestes al tipus d'interès.

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 2024.

L'activitat de l'exercici 2023 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 2023 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 2023, la Entitat no ha realitzat operacions per aquest concepte, no figurant cap import a la data de tancament.

Investigació i desenvolupament








Durant l'exercici 2023, l'Entitat no ha efectuat despeses d'investigació i desenvolupament.



FORMULACIÓ DELS COMPTES ANUALS I DE L'INFORME DE GESTIÓ

En compliment de la normativa mercantil vigent, la Junta Directiva de UNIÓ DE GERMANDATS DE PREVISIÓ SOCIAL DE PARETS DE VALLÈS, M.P.S. A PRIMA FIXA formulen els Comptes Anuals i l'Informe de Gestió corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023 que es componen dels adjunts fulls número 1 a 42 ambdues incloses.

A la localitat de Parets del Vallès a 31 març de 2024.

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	77260617-Y	VOCAL	
MARIA ANFRUNS PALAU	77260636-W	VOCAL	