

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS A
31 DE DESEMBRE DE 2018 DE:**

**MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT
DE PREVISIO SOCIAL A PRIMA FIXA**

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

A l'Assemblea General de Mutualistes de la MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA:

Informe sobre els comptes anuals

Opinió amb excepcions

Hem auditat els comptes anuals adjunts de MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2018, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, excepte pels possibles efectes del fet descrit en el paràgraf "Fonament de l'opinió amb excepcions", 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 2018, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica en la nota 1 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts.

Fonament de l'opinió amb excepcions

La partida a 31 de desembre de 2018 i a 31 de desembre de 2017 del passiu del balanç "provisions tècniques" d'Euros 153.797,99 i d'Euros 128.240,19, respectivament, inclou la provisió del producte d'enterrament per Euros 145.574,43 a 31 de desembre de 2018 i per Euros 114.554,57 a 31 de desembre de 2017, que està registrada en base a Pla de Rehabilitació aprovat per Resolució de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament d'Economia i Coneixement de la Generalitat de Catalunya de data 21 de maig de 2013, i que s'explica a la nota 13 de la memòria adjunta, i la provisió per prestacions per Euros 8.223,56 i per Euros 13.685,62 a 31 de desembre de 2018 i a 31 de desembre de 2017, respectivament, que correspon a les factures pendents de pagament pels serveis funeraris meritats a la data. L'Entitat no ens ha facilitat el preceptiu informe actuarial en relació a la valoració de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2018 i a 31 de desembre de 2017. En relació a la provisió del producte d'enterrament l'Entitat disposa d'informe actuarial que quantifica la provisió matemàtica a constituir a 31 de desembre de 2018 en Euros 542.877,31 (Euros 503.373,02 a 31 de desembre de 2017), per tot el col·lectiu donat d'alta en aquesta prestació a la data esmentada. No obstant pel col·lectiu d'altres anteriors a 31 de desembre de 1999, es podria calcular la provisió conforme al que s'estableix en la Disposició Transitòria 3^a del Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre i donada la redacció de la Disposició Transitòria 11^a del mateix decret, es disposa d'un termini màxim de 20 anys a comptar des de l'1 de gener de 2015 per registrar la provisió matemàtica corresponent a aquest col·lectiu, calculada d'acord amb la normativa d'aplicació. En conseqüència, no podem determinar l'efecte d'aquesta qüestió en les partides esmentades i en el patrimoni net a 31 de desembre de 2018 i a 31 de desembre de 2017.

La nostre opinió d'auditoria sobre els comptes anuals corresponents a l'exercici anual finalitzat el 31 de desembre de 2017 va incloure una excepció per aquesta qüestió.

Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya. Les nostres responsabilitats d'acord amb aquestes normes es descriuen més endavant en la secció *Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals* del nostre informe

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

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

Paràgrafs d'èmfasis

Sense que afecti a la nostra opinió d'auditoria, parem esment a allò assenyalat en la nota 13 de la memòria, en la qual es diu que l'Entitat per Resolució de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament d'Economia i Coneixement de la Generalitat de Catalunya de data 8 d'octubre de 2012 està sotmesa a mesura de control especial. Per Resolució de data 21 de maig de 2013 es va aprovar, per part del organisme esmentat anteriorment, un Pla de Rehabilitació presentat per l'Entitat, en relació al seu producte d'enterrament, que inclou un pla estratègic financer actuarial, elaborat per actuari d'assegurances en data 6 de març de 2013, i en base a dades a 31 de desembre de 2012. La Mutualitat es va comprometre a que els excedents que obtingui al llarg dels deu anys del Pla es destinin a la constitució progressiva de les provisions tècniques i que tinguin la seva contrapartida en l'adquisició d'actius aptes per a la cobertura d'aquestes provisions. L'import a 31 de desembre de 2018 d'Euros 145.574,43 de l'epígraf altres provisions tècniques del passiu del balanç correspon a la provisió del producte d'enterrament constituïda a la data i que s'ha incrementat durant els exercicis 2012 a 2018 en un total d'Euros 134.740,22, corresponents als excedents dels exercicis esmentats. En base al pla estratègic financer actuarial, la provisió a 31 de desembre de 2018 que hauria d'estar constituïda ascendeix a Euros 208.262,67, i per tant la diferència entre l'import comptable i l'establert en el pla és d'Euros 62.688,24. Addicionalment, en base a informe actuarial elaborat per actuari d'assegurances, la provisió matemàtica a constituir a 31 de desembre de 2018 és d'Euros 542.977,31.

Qüestions clau de l'auditoria

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre judici professional, han estat de la major significativitat en la nostra auditoria dels comptes anuals del període actual. Aquestes qüestions han estat tractades en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre les mateixes. A més de les qüestions descrites en la secció "Fonament de l'opinió amb excepcions", hem determinat que les qüestions clau que es descriuen a continuació són les més significatives considerades en la nostra auditoria dels comptes anuals:

- L'epígraf de l'actiu "Immobilitzat material i inversions immobiliàries" inclou terrenys i construccions per un valor net total d'Euros 99.517,98, que representa el 36,89% del total actiu. Hem comprovat, en base a la taxació facilitada per l'Entitat, havent obtingut confirmació de la independència de l'expert extern, que no existeixen indicis de deteriorament no registrats.

Altra informació: informe de gestió

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2018, la formulació del qual és responsabilitat de la Junta Directiva de l'Entitat, i no forma part integrant dels comptes anuals.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals no cobreix l'informe de gestió. La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió, de conformitat amb allò exigint per la normativa reguladora de l'activitat de l'auditoria de comptes, consisteix en avaluar i informar sobre la concordança de l'informe de gestió amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'entitat obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats comptes anuals i sense incloure informació diferent de la obtinguda com a evidència durant la mateixa. Així mateix, la nostra responsabilitat respecte a l'informe de gestió consisteix en avaluar i informar de si el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar d'això.

Sobre la base del treball realitzat, segons el que hem descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2018 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 als comptes anuals

La Junta Directiva és responsable de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, i del control intern que consideri necessari per permetre la preparació dels comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o a error.

En la preparació dels comptes anuals, la Junta Directiva és responsable de la valoració de la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb empresa en funcionament i utilitzant el principi comptable d'empresa en funcionament excepte si la Junta Directiva té la intenció de liquidar l'entitat o de cessar les seves operacions, o bé no existeixi altra alternativa realista.

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

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

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable 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 poden ser degudes a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

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

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

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

També proporcionem a la Comissió d'Auditoria de l'entitat una declaració de que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hi comuniquem per informar d'aquelles qüestions que raonablement puguin suposar una amenaça per a la nostra independència i, si escau, de les corresponents salvaguardes.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió d'Auditoria de l'entitat, determinem les que ha estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

Descrivim aquestes qüestions en el nostre informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe addicional per a la Comissió d'Auditoria

La opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe addicional per a la Comissió d'Auditoria de l'Entitat de data 11 de juny de 2019.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 18 de juny de 2017 ens va nomenar com auditors per un període de 3 anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2017.

Amb anterioritat, l'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 29 de juny de 2014 ens va nomenar com auditors per un període inicial de 3 anys, i per tant hem realitzat el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2014.

Serveis prestats

No s'han prestat altres serveis en el present exercici addicionals als esmentats en la memòria adjunta.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.
C/Pau Claris, 172 2on 2a
08037 Barcelona
Nº R.O.A.C. S-1.287



Gonçal Fàbregas i Alegret
Nº R.O.A.C 10.100

Barcelona, 11 de juny de 2019

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2018
(Expressat en Euros)

TOTAL ACTIU	269.721,57	247.429,78
-------------	------------	------------

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del balanç a 31 de desembre de 2018

1

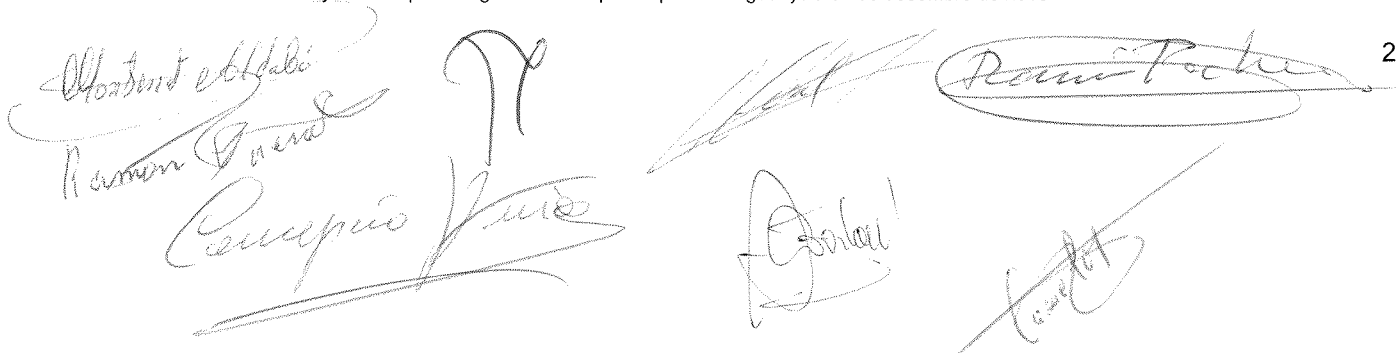
TOTAL PASSIVI PATRIMONI NET	269.721,57	247.429,78
-----------------------------	------------	------------

MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS
(Expressat en Euros)

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA	Nota	2018	2017
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		63.670,39	66.620,92
a) Primes meritades		63.670,39	66.620,92
a ₁) Assegurança directa	10	63.670,39	66.620,92
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		0,00	0,00
I.3. Altres ingressos tècnics	16	0,00	0,00
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança	10	(27.977,80)	(37.551,26)
a) Prestacions i despeses pagades		(28.870,83)	(27.145,84)
a ₁) Assegurança directa		(28.870,83)	(27.145,84)
b) Variació de la provisió per prestacions (+ ó -)		5.462,06	(6.876,86)
b ₁) Assegurança directa	13	5.462,06	(6.876,86)
c) Despeses imputables a prestacions	10	(4.569,03)	(3.528,56)
I. 5. Variació d'altres Provisions Tècniques, Netes de Reassegurança (+ ó -)	13	(31.019,86)	(28.013,78)
I. 7. Despeses d'Explotació Netes		(17.751,41)	(18.071,38)
a) Despeses d'adquisició		0,00	0,00
b) Despeses d'administració	10	(17.751,41)	(18.071,38)
I.8. Altres Despeses Tècniques (+ ó -)		(124,12)	(124,12)
d) Altres	10	(124,12)	(124,12)
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material		0,00	0,00
b ₁) Amortització de l'immobilitzat material		0,00	0,00
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida		(13.202,80)	(17.139,62)

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2018



MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES
(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Nota	2018	2017
III.3. Altres Ingressos		14.252,60	19.634,50
b) Resta d'ingressos	10	14.252,60	19.634,50
III.4. Altres Despeses		(1.049,80)	(2.494,88)
b) Resta de despeses	10	(1.049,80)	(2.494,88)
III.5. Resultat del Compte NoTècnic		13.202,80	17.139,62
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)	9	0,00	0,00
III.7. Impost sobre Beneficis	9	0,00	0,00
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		0,00	0,00
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8)	3	0,00	0,00

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2018

MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

(Expressat en Euros)

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

	Nota	2018	2017
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	0,00	0,00
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		(3.576,62)	884,52
II.1.- Actius financers disponibles per a la venda		(3.576,62)	884,52
Guanys i pèrdues per valoració		(3.576,62)	884,52
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys		0,00	0,00
II.9.- Impost sobre beneficis		0,00	0,00
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		(3.576,62)	884,52

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2018

	Fons Mutual escripturat	Reserves	Resultats d'exercicis anterior	Resultat de l'exercici	Ajustos per canvis de valor	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2016	30.050,61	84.808,28	0,00	0,00	336,23	115.195,12
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2017	30.050,61	84.808,28	0,00	0,00	336,23	115.195,12
I. Total ingressos i despeses reconeguts					884,52	884,52
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net						0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2017	30.050,61	84.808,28	0,00	0,00	1.220,75	116.079,64
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2018	30.050,61	84.808,28	0,00	0,00	1.220,75	116.079,64
I. Total ingressos i despeses reconeguts					(3.576,62)	(3.576,62)
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net						0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2018	30.050,61	84.808,28	0,00	0,00	(2.355,87)	112.503,02

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net a 31 de desembre de 2018

Handwritten signatures of the board members and the auditor, including names like 'Marta Sureda', 'Ramon Gual', 'Concepció Puig', 'Ramon Pardo', 'Jordi Llorens', and 'Lluís Gual'.

MUTUALITAT DEL CARME, M.P.S. A PRIMA FIXA

ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU

(Expressat en Euros)

	Nota	Total 2018	Total 2017
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		70.040,31	72.792,48
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		8.687,97	10.013,03
7.- Altres cobraments d'explotació		11.236,40	33.522,22
8.- Altres pagaments d'explotació		18.892,67	16.812,64
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I		81.276,71	106.314,70
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		27.580,64	26.825,67
A.2) Altres activitats d'explotació			
3.- Cobraments d'altres activitats		4.505,00	4.040,00
4.- Pagaments d'altres activitat		32.272,48	36.589,21
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (3) = III		4.505,00	4.040,00
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (4) = IV		32.272,48	36.589,21
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		0,00	0,00
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+V)		25.928,59	46.939,82
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
4.- Instruments financers		0,00	55.788,34
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (2+4+6) = VI		0,00	55.788,34
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
4.- Instruments financers		28.013,78	82.969,13
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+4) = VII		28.013,78	82.969,13
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		(28.013,78)	(27.180,79)
Total augment d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)	6	(2.085,19)	19.759,03
Efectiu i equivalents a l'inici del període	6	50.054,51	30.295,48
Efectiu i equivalents al final del període	6	47.969,32	50.054,51
Components de l'efectiu i equivalents al final del període	Nota	2018	2017
1.- Caixa i bancs	6	47.969,32	50.054,51
Total efectiu i equivalents al final del període		47.969,32	50.054,51

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu a 31 de desembre de 2018

Número oficial
Exercici
Model
Memòria

0146
2018
SIMPLIFICAT
M

MEMÒRIA ANUAL - EXERCICI 2018

1.- INFORMACIÓ GENERAL SOBRE L'ENTITAT

La MUTUALITAT DEL CARME MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA és una entitat de previsió social que empara la cobertura d'enterrament i prestacions de malalties. Originàriament es va fundar l'any 1.815, però la constitució actual és del 15/12/1927. Constava inscrita en el Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya amb el número 2806, havent efectuat l'adaptació a les condicions exigides a la Llei 33/84, de 2 d'agost, i aprovats els nous Estatuts, per unanimitat, en assemblea general extraordinària de data 7 d'octubre de 1990, els quals estan protocol·litzats en Acta autoritzada pel Notari que fou de Cervera, el senyor Rafael Martinez Olivera, de data 27 de febrer de 1991, número 332 de protocol, que va causar la inscripció 1ª en el full 0146 del Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya, del Departament de Treball de la Generalitat de Catalunya, amb el número 0146. Posteriorment, en escriptura atorgada davant el Notari de Cervera Rafael Corral Martinez de data 10 de novembre de 2000, amb el número 1985 de protocol, va augmentar el fons mutual de la mutualitat. La qual cosa va motivar la inscripció 4a, en el full número 0146/01 del Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya, del Departament d'Economia i Finances – Direcció General de Política Financera de la Generalitat de Catalunya, de data 25 d'abril de 2001. En virtut de la Resolució de 4 de febrer de 2005, s'inscriu i s'aprova l'adaptació dels estatuts socials de l'entitat MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA a la Llei 10/2003, sobre Mutualitats de Previsió Social, entitat 0146, núm. Full 0146/01, núm. Inscripció 5. Modificació d'estatuts protocol·litzades amb els núm. 1.053 i 2.462 dues escriptures públiques atorgades en data 29 de juliol i 3 de desembre de 2004, davant el Notari senyor Rafael Corral Martinez.

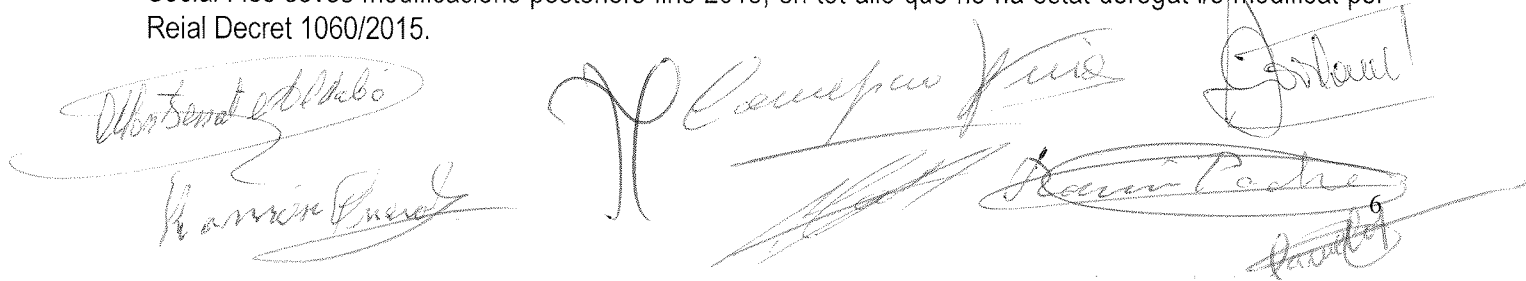
El seu objecte és l'exercici de la previsió, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats, sense afany de lucre.

El domicili de la Mutualitat està establert al carrer Major, 116 de la ciutat de Cervera .

Legislació aplicable

La Mutualitat es regeix pel seus Estatuts, que estan adaptats a la legislació vigent, i aprovats i inscrits al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya, pels acords dels Òrgans Socials, i pel que resulti d'aplicació de la legislació general, així com disposicions complementàries, entre les que destaquem:

- Llei 10/2003, de 13 de juny, de les Mutualitats de Previsió Social de Catalunya
- Decret 279/2003 de 4 de novembre, que desenvolupa la Llei 10/2003
- Reial Decret 1430/2002, de 27 de desembre, pel qual s'aprova el Reglament de Mutualitats de Previsió Social i les seves modificacions posteriors fins 2015, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat pel Reial Decret 1060/2015.



- Text refós de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, en tot allò que no ha estat derogat per la Llei 20/2015.
- Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre, pel qual s'aprova el Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades i les seves modificacions posteriors fins a 2015, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat pel Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.
- Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual s'aprova el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores i les seves modificacions contingudes en el Reial Decret 1736/2010, de 23 de desembre i en Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.
- Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores.
- Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores.

Altres informació

L'Entitat va signar, a finals de l'exercici 2015, un conveni de col·laboració, amb una durada inicial de tres anualitats, amb una empresa externa per la gestió dels seus serveis funeraris, pel qual l'empresa es farà càrrec del pagament de tots els serveis i del manteniment de les instal·lacions i assumirà al seu càrrec l'únic treballador de l'Entitat. L'Entitat cedeix a l'empresa la utilització de les seves instal·lacions i abonarà per la gestió dels serveis funeraris les quantitats establertes en el conveni esmentat (per difunt, depenent si és o no mutualista, i si la defunció és al municipi o fora del municipi).

2.- BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

2.1.- Imatge fidel:

La preparació i presentació dels presents Comptes Anuals, formulats per la Junta Directiva, que s'han obtingut dels registres comptables de la mutualitat, s'han basat en la totalitat dels principis, normes comptables i criteris de registre i valoració d'aplicació obligatòria, establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores aprovat en data 24 de juliol de 2008, de manera que mostren la imatge fidel del patrimoni, de la seva situació financera, dels resultats de les seves operacions i dels canvis del patrimoni net que s'ha produït en la entitat durant l'exercici, sense que per a això, hagi estat necessari deixar d'aplicar cap disposició en matèria comptable.

En la Nota 4 es resumeixen les normes de registre i valoració més significatives aplicades a la preparació dels comptes anuals.

S'han seguit sense excepcions totes les normes i criteris establerts al Pla General de Comptabilitat vigents en el moment de la formulació d'aquests comptes.

2.2.- Principis comptables no obligatoris aplicats:

Els comptes anuals de la mutualitat s'han formulat aplicant la totalitat dels principis comptables obligatoris, establerts a la legislació mercantil vigent (Codi de Comerç i Pla General de Comptabilitat Entitats Asseguradores) a saber: empresa en funcionament, meritament, uniformitat, prudència, no compensació i importància relativa.

No s'han aplicat excepcions.

No s'han aplicat principis comptables no obligatoris.

The image shows several handwritten signatures in black ink. On the left, there are two signatures, one of which appears to be 'Montse Feddebi'. In the center, there is a large, stylized signature that looks like 'R'. To the right of 'R', there are two more signatures, one of which is 'Concepció Ferrer'. At the bottom right, there is a signature that appears to be 'Ramon Poch'. The signatures are written over a light background.

2.3.- Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa:

a) A les comptes corresponents a l'exercici tancat el 31 de desembre de 2018 no s'ha produït cap canvi a les estimacions comptables que sigui significatiu i que afecti a l'exercici al que es refereixen els comptes anuals, ni que pugui afectar a exercicis futurs.

b) En els Comptes Anuals adjunts s'han utilitzat ocasionalment estimacions realitzades per la Junta Directiva per quantificar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats en ells. Bàsicament, aquestes estimacions es refereixen a la vida útil dels actius i a provisions.

Tot i que aquestes estimacions s'han realitzat a partir de la millor informació disponible a la data de formulació dels Comptes Anuals sobre els fets analitzats, es possible que esdeveniments futurs obliguin a modificar-les posteriorment, el que es faria de forma prospectiva reconeixent els efectes del canvi d'estimació en els corresponents comptes de pèrdues i guanys.

c) La direcció de la mutualitat no considera que existeixen incerteses importants que aportin dubtes significatius sobre la possibilitat que l'entitat pugui seguir funcionant normalment. És per això que les comptes anuals de l'entitat s'han elaborat sota el Principi d'empresa en funcionament.

2.4.- Comparació de la Informació:

S'ha observat el principi d'uniformitat no variant-ne els criteris de comptabilització. A efectes comparatius es presenten les xifres de l'exercici 2018 i 2017.

2.5.- Elements recollits en varies partides:

Per a presentar el balanç, s'ha seguit el criteri marcat pel Pla General de Comptabilitat pel que fa a la agrupació d'importos de diversos comptes per masses patrimonials distingint sempre entre l'actiu no corrent i el corrent, així com el patrimoni net, el passiu no corrent i el corrent.

No hi ha elements de naturalesa similar inclosos en diferents partides dintre el Balanç de Situació.

2.6. Canvis en criteris comptables:

En la formulació dels comptes anuals, s'ha observat el principi d'uniformitat no canviant-se els criteris de comptabilització respecte a l'exercici anterior.

2.7.- Correcció d'errors:

No s'han produït ajustos per correcció d'errors en el present exercici.

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 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'assegurança s'assignen al compte no tècnic.



3.- DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS.

L'Òrgan d'Administració proposa a la Junta General de la mutualitat l'aprovació de la distribució de resultats que s'indica a continuació:

<u>Base de repartiment :</u>	<u>Import</u>
Pèrdues i Guanys	0,00 €

Total	0,00 €

4.- NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Les principals normes de valoració, registre, principis i polítiques comptables aplicades a la elaboració i formulació dels comptes anuals corresponents a l'exercici 2018 han estat les següents:

4.1.- Immobilitzat Material i inversions immobiliàries

Els béns compromesos en l'immobilitzat material i inversions immobiliàries, adquirits a un tercer, es troben valorats al seu preu d'adquisició, en el qual s'inclou la factura de compra, les despeses de transport, les assegurances, duanes si les hagués, impostos indirectes no recuperables, instal·lació i posada en marxa. Els treballs efectuats per l'empresa pel seu propi immobilitzat material, es troben valorats pel seu cost de producció.

Només s'han activat les despeses financeres suportades abans de la posada en funcionament d'aquells immobilitzats que han estat més d'un any per a poder estar en condicions d'ús.

Les provisions per desmantellament, retiro o rehabilitació associades a elements d'immobilitzat material constituïdes, s'imputen com a major valor de l'immobilitzat.

Les eventuais adquisicions a títol gratuït i les procedents d'aportacions de capital no dinerari, es valoren a valor raonable.

Les reparacions que no suposen una ampliació de la vida útil del bé, han estat dutes directament al compte de pèrdues i guanys. Aquelles millores i ampliacions que han donat lloc a una major vida útil del bé, han estat capitalitzades com major valor del mateix, seguint el mateix criteri que a les adquisicions.

L'amortització d'aquests actius comença quant estan preparats per al seu ús pel qual van ser projectats. La dotació anual a l'amortització s'ha establert de manera sistemàtica aplicant el mètode lineal, en funció de la seva vida útil i sobre el cost d'adquisició menys el seu valor residual.

Les dotacions anuals en concepte d'amortització es realitzaran amb contrapartida a les comptes dels resultats i, bàsicament, equivalen als percentatges d'amortització determinades en funció dels anys de vida útil estimada, i que són els següents:

Element	Vida útil estimada anys	% d'amortització anual
Construccions	100	1
Instal·lacions Tècniques	17	6
Maquinària		
Ullallatge		
Altres instal·lacions	17	6
Mobiliari	20	5
Equips procés informació	8	12,50
Elements de transport		
Altres immobilitzat material		

En el cas dels terrenys, es considera que tenen una vida útil indefinida i, per tant, no són objecte d'amortització.

El valor residual i les vides útils es revisen, ajustant-les, si dóna lloc, a la data de cada balanç.

- **Deteriorament del valor dels actius materials:** A cada exercici, la mutualitat avalua la possible existència de pèrdues de valor que obliga a reduir els imports en llibres dels seus actius materials, en cas que el seu valor recuperable sigui inferior al seu valor comptable. L'import recuperable es determina com un major entre el valor net de venda i el valor d'ús. El valor d'ús es calcula a partir dels fluxos d'efectiu estimats, descomptats a un tipus que reflecteixi les variacions actuals del mercat respecte al valor del diner i els riscos específics associats a l'actiu.

Si s'estima que l'import recuperable d'un actiu es inferior al seu import en llibres, aquest últim es redueix al seu import recuperable reconeixent el sanejament corresponent a través del compte de pèrdues i guanys.

Si una pèrdua per deteriorament reverteix posteriorment, l'import en llibres del actiu s'incrementa fins el límit del valor original pel que dit actiu estigui registrat amb anterioritat al reconeixement de dita pèrdua.

Els elements del immobilitzat material figuren al balanç pel seu valor en llibres.

4.2.- Actius i Passius financers:

Els instruments financers es reconeixen en el balanç quan la Societat es converteix en una part obligada del contracte o negoci jurídic, conforme a les disposicions del mateix.

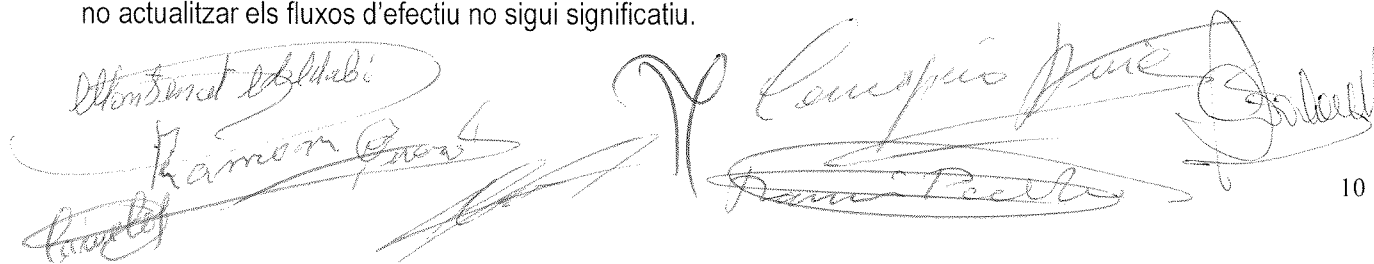
Els instruments financers es classifiquen en actius financers, passius financers o instruments de patrimoni propi. A efectes de la seva valoració es classifiquen en categories.

4.2.1. Actius financers: la mutualitat ha reconegut els actius financers al seu balanç quant s'ha convertit en part deutora d'un contracte o negoci jurídic. Categories d'actius financers:

1.- Préstecs i partides a cobrar

Els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com els avançaments i crèdits al personal, es valoren pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.



Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, el crèdits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per aquest import, llevat que s'hagin deteriorat.

Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

2.- Actius financers disponibles per a la venda

Els actius financers disponibles per a la venda es valoren inicialment pel seu valor raonable que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de transacció, que ha d'equivaldre al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles. Formaran part de la valoració inicial l'import dels drets preferents de subscripció i similars que, en el seu cas, s'haguessin adquirit.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en que es pogués incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable es registraran directament en el patrimoni net fins que l'actiu financer causi baixa del balanç o es deteriori, moment en que l'import així reconegut, s'imputarà al compte de pèrdues i guanys. No obstant l'anterior, les correccions valoratives per deteriorament del valor i les pèrdues i guanys que resultin per diferències de canvi en actius financers monetaris en moneda estrangera, d'acord amb la norma relativa a aquesta última, es registraran en el compte de pèrdues i guanys.

Es registraran en el compte de pèrdues i guanys l'import dels interessos, calculats segons el mètode del tipus d'interès efectiu y dels dividends meritats.

Les inversions en instruments de patrimoni que no es pugui determinar amb fiabilitat el seu valor raonable es valoraran pel seu cost, menys, si es el cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament del valor.

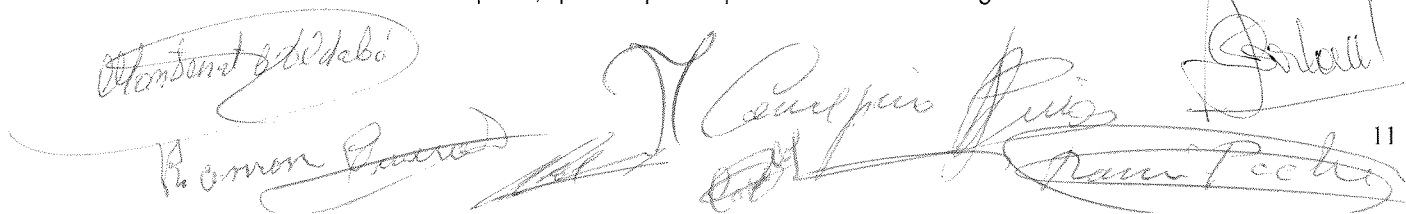
Quan s'hagi d'assignar valor a aquests actius per baixa del balanç u qualsevol altre motiu, s'aplicarà el mètode del valor mig ponderat per grups homogenis. S'entendrà per grup homogeni aquells instruments financers que comptin amb els mateixos drets. S'entendrà per grup homogeni aquells instruments financers que comptin amb els mateixos drets.

En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació dels mateixos per exercitar-los, l'import dels drets disminuirà el valor comptable dels respectius actius. L'esmentat import correspondrà al valor raonable o al cost dels drets, de forma consistent amb la valoració dels actius financers associats, i es determinarà aplicant alguna fórmula valorativa de general acceptació.

Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com a despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

4.2.2. Passius financers:

Els instruments financers emesos, incorreguts o assumits es classifiquen com passius financers, en la seva totalitat o en una de les seves parts, quan suposen per a l'entitat una obligació contractual de lliurar efectiu o



altre actiu financer, o d'intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables.

L'entitat ha classificat els passius financers, a efectes de la seva valoració, en la categoria de **dèbits i partides a pagar**, a la data de transacció.

Els dèbits i partides a pagar són aquells dèbits i partides a pagar que té l'entitat i que s'han originat en les operacions d'assegurança i reassegurança o també aquells que sense tenir un origen comercial, no poden ser considerats com instruments financers derivats.

Es valoren inicialment al valor raonable de la contraprestació rebuda, ajustada pels costos de la transacció directament atribuïbles. Els dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tenen un tipus d'interès contractual, així com els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions, que el seu import s'espera pagar en el curt termini, es valoren pel seu import nominal sempre que l'efecte de no actualitzar els fluxos no sigui significatiu.

Amb posterioritat, aquests passius es valoren d'acord amb el seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte d pèrdues i guanys aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu. No obstant això els dèbits que s'hagin valorat inicialment al seu valor nominal, continuen valorant-ne per aquest import.

4.3.- Provisions Tècniques

a) Provisions per a prestacions

La provisió per prestacions representa l'import total de les obligacions pendents de l'assegurador derivades dels sinistres ocorreguts amb anterioritat a la data de tancament de l'exercici i és igual a la diferència entre el seu cost total estimat o cert i el conjunt dels imports ja pagats per raó d'aquest sinistres. Està integrada per la provisió de prestacions pendents de pagament o liquidació, la provisió de sinistres pendents de declaració i la provisió de despeses internes de liquidació de sinistres.

La provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament està integrada per l'import de tots aquells sinistres ocorreguts abans del tancament de l'exercici.

b) Altres provisions

Es calculen com a valor actuarial de les obligacions futures de la mutualitat i les de l'assegurat. Es determina atenent al número de beneficiaris i a l'edat d'aquests. A 31 de desembre de 2018 aquesta provisió correspon íntegrament al ram de decessos i es determina segons el que s'explica en nota 13 de la present memòria

4.4.- Impost sobre el Valor Afegit (IVA)

L'IVA suportat no deduïble forma part del preu d'adquisició dels actius, així com dels serveis.

L'IVA repercutit prové dels lloguers de la sala de vetlla i de les despeses generades per l'ús d'aquesta que es factura a l'empresa externa especificada en la Nota 1 de la present memòria.

4.5.- Impuestos sobre beneficis

La despesa per l'impost sobre societats de l'exercici s'ha calculat en funció del resultat comptable abans d'impost, augmentat o disminuït, segons correspongui, per les diferències permanents com el resultat fiscal i disminuït per les bonificacions i deduccions a la quota.

Els actius i passius per impostos diferits es comptabilitzen utilitzant el mètode del balanç, en relació amb les diferències temporàries resultants entre el valor comptable dels actius i passius en els estats financers i la corresponent base fiscal utilitzada en el càlcul del resultat fiscal de l'exercici.

Els actius i passius per impostos diferits es calculen als tipus impositius vigents a la data del balanç de situació i que preveu seran aplicables en el període al que es realitzi l'actiu o es liquidi el passiu.

Els actius per impostos i els crèdits fiscals derivats de bases imposables negatives es reconeixen quant resulta probable que la societat pugui recuperarables en un futur. Els actius i passius per impostos diferits no compensen i es classifiquen com actiu (passiu) no corrent en el balanç de situació.

Amb ocasió de cada tancament comptable, es revisen els impostos diferits registrats (tant actius com passius) a fi de comprovar que es mantinguin vigents; efectuant-se les oportunes correccions als mateixos acords amb els resultats dels anàlisis realitzats i en funció del tipus impositiu vigent per el període al que corresponen.

La despesa per l'impost sobre beneficis representa la suma de la liquidació per impostos sobre beneficis corrents de l'exercici i de la despesa per l'impost diferit, disminuint o augmentant pels ajustaments efectuats (vegi's nota 9).

4.6.- Ingressos i despeses:

Els ingressos per primes d'assegurança i despeses derivades de l'emissió de pòlisses, principalment comissions, es comptabilitzen en el moment en que la pòlissa comença a ser efectiva.

Tots els ingressos i despeses, en general, i amb les exempcions exposades entre altres notes de memòria, s'han comptabilitzat seguint el principi de meritació, es dir, quant es produeix la corrent real de béns i serveis que els mateixos representen, amb independència del moment en que es produeix la corrent monetària o financera derivada d'ells.

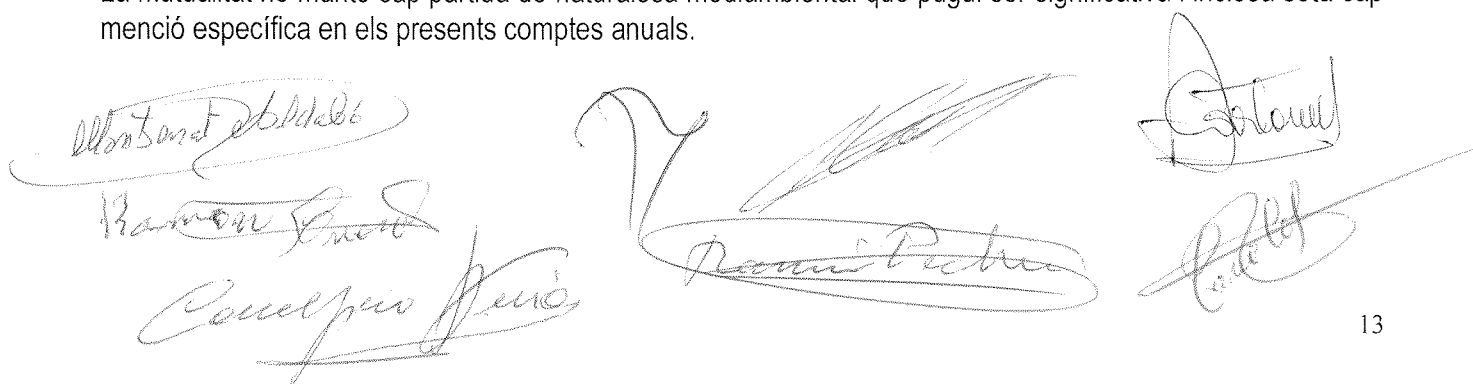
Els ingressos es calculen al valor raonable de la contraprestació a rebre i representen els imports a cobrar pels béns entregats i els serveis prestats en el marc ordinari de l'activitat, menys descomptes, IVA i altres impostos recuperables relacionats amb les vendes.

Les despeses es reconeixen al compte de pèrdues i guanys quan té lloc una disminució de beneficis econòmics futurs relacionats amb una reducció d'un actiu, o un increment d'un passiu, que es pugui amidar de forma fiable. Es reconeix una despesa de forma immediata quan un desembors no genera beneficis econòmics futurs o quan no compleix els requisits necessaris pel seu registre actiu. Així mateix es reconeix un despesa quan s'incorre un passiu i no registra cap actiu.

Les despeses i els ingressos per interessos es reporten seguint un criteri temporal, en funció del principal pendent de cobrament/ pagament i el tipus de interès efectiu aplicable.

4.7.- Elements patrimonials de naturalesa mediambiental

La mutualitat no manté cap partida de naturalesa mediambiental que pugui ser significativa i inclosa sota cap menció específica en els presents comptes anuals.



Els moviments dels comptes d'immobilitzat material i inversions immobiliàries durant l'exercici 2018 i 2017 han estat els següents:

	Saldo 31.12.17	Entrades/ Dotacions	Saldo 31.12.18
Terrenys	5.105,84	0,00	5.105,84
Construccions	112.395,34	0,00	112.395,34
Instal.lacions tècniques	3.769,27	0,00	3.769,27
Altres instal.lacions	8.489,41	0,00	8.489,41
Mobiliari	280,40	0,00	280,40
Equips informàtics	580,38	0,00	580,38
Total cost	130.620,64	0,00	130.620,64
Construccions	16.859,25	1.123,95	17.983,20
Instal.lacions tècniques	1.470,88	226,16	1.697,04
Altres instal.lacions	8.489,41	0,00	8.489,41
Mobiliari	84,12	14,02	98,14
Equips informàtics	449,61	72,55	522,16
Total amortit.acumulada	27.353,27	1.436,68	28.789,95
Total Valor Net Comptable	103.267,37	(1.436,68)	101.830,69

	Saldo 31.12.16	Entrades/ Dotacions	Saldo 31.12.17
Terrenys	5.105,84	0,00	5.105,84
Construccions	112.395,34	0,00	112.395,34
Instal.lacions tècniques	3.769,27	0,00	3.769,27
Altres instal.lacions	8.489,41	0,00	8.489,41
Mobiliari	280,40	0,00	280,40
Equips informàtics	580,38	0,00	580,38
Total cost	130.620,64	0,00	130.620,64
Construccions	15.735,30	1.123,95	16.859,25
Instal.lacions tècniques	1.244,72	226,16	1.470,88
Altres instal.lacions	8.489,41	0,00	8.489,41
Mobiliari	70,10	14,02	84,12
Equips informàtics	377,06	72,55	449,61
Total amortit.acumulada	25.916,59	1.436,68	27.353,27
Total Valor Net Comptable	104.704,05	(1.436,68)	103.267,37

Els saldos a 31 de desembre de 2018 i a 31 de desembre de 2017 dels epígrafs terrenys i construccions corresponen a la finca núm 193, que consta de planta baixa i entresol, situada al carrer Major, 116 del municipi de Cervera, on radica la seu social de l'Entitat i que s'utilitza com a tanatori. La finca va ser adquirida l'any 1991 per Euros 15.626,31 i es van realitzar diferents treballs de construcció i adaptació entre els anys

(Signatures)

1992 i 2002, que es van activar, d'acord amb el pla comptable aplicable. L'Entitat disposa de taxació amb un valor d'Euros 159.850,00.

Existeix pòlissa d'assegurança contractada amb PlusUltra Seguros amb un valor assegurat de continent per Euros 96.900,00. En el present exercici 2018 s'ha abonat el corresponen rebut anual que cobreix el període de 5 de maig de 2018 fins a 5 de maig de 2019.

L'import dels elements totalment amortitzats a 31 de desembre de 2018 i a 31 de desembre de 2017 és d'Euros 8.489,41 i correspon en la seva totalitat a altres instal·lacions.

A data de tancament de l'exercici, no s'han identificat indicis de pèrdua de valor en cap dels béns de l'immobilitzat intangible i material, ni cap de les inversions immobiliàries, estimant la Junta Directiva de la Mutualitat que el valor recuperable dels actius és major al seu valor en llibres, pel que no s'ha dotat provisió alguna per deteriorament de valor.

6.- ACTIUS FINANCERS

6.1. Valor de llibres dels actius financers:

Com ja s'ha indicat en l'apartat de normes de registre i valoració, 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.

Actius financers

	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstecs i partides a cobrar	Préstecs i partides a cobrar	Actius disponibles per a la venda	Actius disponibles per a la venda	TOTAL	TOTAL
	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17
Instruments de patrimoni					113.538,49	89.101,33	113.538,49	89.101,33
Altres crèdits			6.167,95	4.791,45			6.167,95	4.791,45
Tresoreria	47.969,32	50.054,51					47.969,32	50.054,51
TOTAL	47.969,32	50.054,51	6.167,95	4.791,45	113.538,49	89.101,33	167.675,76	143.947,29

L'import d'Euros 113.538,49 de l'epígraf actius disponibles per a la venda correspon al valor raonable a 31 de desembre de 2018 de fons d'inversió amb el següent detall:

	V.Cost	V.Raonable	Diferència	N.particip.
FC Ahorro Estandar (La Caixa)	4.858,61	5.196,92	338,31	171,95
CX Fondipòsit FI	55.788,34			5.398,3995
CX Fondipòsit FI	27.180,79	108.341,57	(2.641,34)	2.583,1124
CX Fondipòsit FI	28.013,78			2.679,2538
TOTAL	115.841,52	113.538,49	(2.303,03)	10.832,71572

Les diferències entre valor de cost i valor raonable a 31 de desembre de 2018 es troben comptabilitzades al patrimoni net per Euros 2.355,87.

L'import d'Euros 89.101,33 de l'epígraf actius disponibles per a la venda correspon al valor raonable a 31 de desembre de 2017 de fons d'inversió amb el següent detall:

	V.Cost	V.Raonable	Diferència	N.particip.
FC Ahorro Estandar (La Caixa)	4.858,61	5.272,94	414,33	171,95
CX Fondipòsit FI	55.788,34	83.828,39	859,26	5.398,3995
CX Fondipòsit FI	27.180,79			2.583,1124
TOTAL	87.827,74	89.101,33	1.273,59	8.153,46192

Les diferències entre valor de cost i valor raonable a 31 de desembre de 2017 es troben comptabilitzades al patrimoni net per Euros 1.220,75.-

L'import d'Euros 6.127,95 a 31 de desembre de 2018 de l'epígraf altres crèdits correspon a les factures pendents de cobrament per la prestació de serveis i tenen el seu venciment en l'exercici 2019.

L'import d'Euros 4.791,45 a 31 de desembre de 2017 de l'epígraf altres crèdits correspon a les factures pendents de cobrament per la prestació de serveis i tenen el seu venciment en l'exercici 2018.

7.- PASSIUS FINANCERS

7.1.- Valor de llibres dels passius financers

Com ja s'ha indicat en l'apartat normes i registre i valoració, els passius financers s'han classificat segons la seva naturalesa i segons la funció que compleixen en la mutualitat. A continuació es mostra el valor en llibres de cada una de les categories d'actius financers que manté l'entitat.

Passius financers

	Dèbits i partides a pagar 31.12.18	Dèbits i partides a pagar 31.12.17
Altres deutes - Altres deutes restants	1.278,09	1.389,86
TOTAL	1.278,09	1.389,86

(Signatures)

L'import d'Euros 1.278,09 a 31 de desembre de 2018 de l'epígraf altres deutes restant correspon a factures pendents de pagament. Tots els passius financers a 31 de desembre de 2018 tenen el seu venciment en l'exercici 2019.

L'import d'Euros 1.389,86 a 31 de desembre de 2017 de l'epígraf altres deutes restant correspon a factures pendents de pagament. Tots els passius financers a 31 de desembre de 2017 tenen el seu venciment en l'exercici 2018.

7.2. Informació sobre deutes amb garanties especials

La mutualitat no ha contret deutes amb garantia real ni altres garanties.

7.3. Informació sobre préstecs impagats

La societat no ha impagat cap quantitat del principal, ni els interessos vençuts durant l'exercici.

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 del 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 un gestió prudent del risc de liquiditat basada en el manteniment de suficient efectiu i inversions financeres realitzables. No hi ha endeutament amb entitats financeres.

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

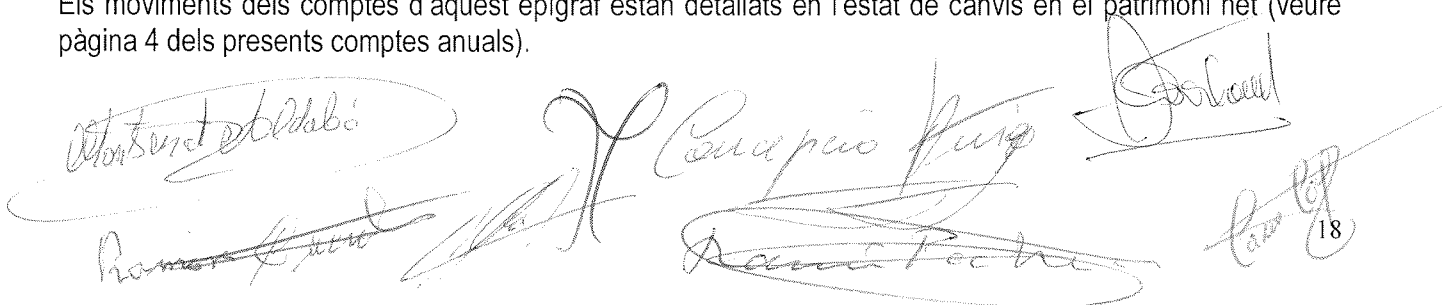
El risc de tipus d'interès en relació als actius financers està controlada ja que es porta una gestió prudent del risc de tipus d'interès.

8.- PATRIMONI NET

I) Fons Propis

- a) Fons mutual: El fons mutual està constituït de conformitat amb el que disposa l'article 67 del Reial Decret de 29 d'octubre d'Ordenació i Supervisió de l'Assegurança privada, així com l'article 41 dels Estatuts de l'Entitat.
- b) Altres reserves: Constitueixen un patrimoni propi no compromès que garanteix i a la vegada dota a l'entitat de fons suficients per tenir capacitat de maniobrar en atenció al seu objecte social.

Els moviments dels comptes d'aquest epígraf estan detallats en l'estat de canvis en el patrimoni net (veure pàgina 4 dels presents comptes anuals).



Handwritten signatures of the board members and the auditor. The signatures are in black ink and are written over the bottom of the page. The names are not legible, but there are approximately 10 signatures in total.

9.- SITUACIÓ FISCAL

9.1.- Càlcul i registre de l'impost sobre beneficis

L'impost sobre beneficis s'ha calculat en funció del resultat de l'exercici abans d'impostos considerant les diferències existents entre el resultats comptable i el resultat fiscal i distingint, en aquestes el seu caràcter de permanent o temporaria a efectes de determinar l'Impost de Societats sobre Societats reportats en l'exercici.

El càlcul de la despesa per Impost de Societats, així com l'Impost a pagar s'ha realitzat de la següent manera:

	Impost a pagar	Impost reportat
RESULTAT COMPTABLE ABANS D'IMPOSTOS	0,00	0,00
+ Diferències permanents		
- Diferències permanents		
RESULTAT COMPTABLE AJUSTAT	0,00	0,00
+ Diferències temporaries		
- Diferències temporaries		
RESULTAT FISCAL DE L'EXERCICI	0,00	0,00
- Compensació de Bases Imposables negatives		
BASE IMPOSABLE	0,00	0,00
Tipus de gravamen		
CUOTA ÍNTEGRA		
- Deduccions i modificacions		
CUOTA LÍQUIDA		
- Retencions i pagaments a compte		
CUOTA DIFERENCIAL		

9.2.- Altra informació

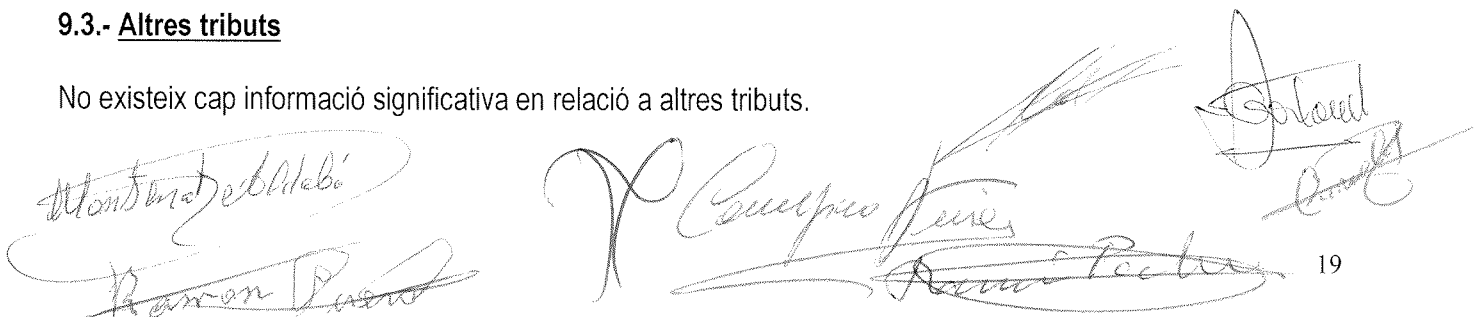
Segons les disposicions legals vigents les liquidacions d'impostos no poden considerar-se definitives fins que no han estat inspeccionades per les autoritats fiscals o ha passat el temps de prescripció de quatre anys.

En opinió de la direcció de l'Entitat no existeixen contingències d'imports significatius que poguessin derivar-se de la revisió dels anys oberts a possible inspecció.

No hi han bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2018 ni deduccions i bonificacions pendents.

9.3.- Altres tributs

No existeix cap informació significativa en relació a altres tributs.



Handwritten signatures of the company's representatives, including the President, the General Manager, and the Tax Director.

10.- INGRESSOS I DESPESES:

2018

2017

Detall dels ingressos:

- Primes no vida 63.670,39€ 66.620,92€

Detall de despeses prestacions:

- Despeses prestacions.....27.977,80 € 37.551,26 €

DESPESA	SOCIS
FUNERÀRIA	17.036,45
AJUNTAMENT	2.280,00
PARRÒQUIA	1.040,00
CAMPANER	201,84
FLORS	1.190,00
CAP	100,00
IMPRESSIONS	1.180,48
RESIDÈNCIA	380,00
MANTENIMENT I REP TANATORI	83,49
ASSEGURANCES	699,97
TELÈFON	1.260,05
GAS C MAJOR	414,49
LLUM C MAJOR	886,26
AIGUA C MAJOR	186,64
IBI	884,58
TAXA ESCOMBRERIES	153,55
TOTAL	27.977,80

DESPESA	SOCIS
FUNERÀRIA	23.619,10
AJUNTAMENT	3.590,00
PARRÒQUIA	1.810,00
CAMPANER	367,62
FLORS	1.955,00
CAP	260,00
IMPRESSIONS	1.471,18
RESIDÈNCIA	950,00
MANTENIMENT I REP TANATORI	210,54
ASSEGURANCES	318,45
TELÈFON	1.258,69
GAS C MAJOR	243,02
LLUM C MAJOR	597,49
AIGUA C MAJOR	238,81
IBI	511,17
TAXA ESCOMBRERIES	150,39
TOTAL	37.551,46

Albert Sant Jordi
Ramon Gual
Ramon Peco
Comissari
Justicia

Detall de despeses d'explotació:	<u>2018</u>	<u>2017</u>
- Despeses explotació.....	17.875,53€	18.195,50€

2018

2017

DESPESES EXPLOTACIÓ	TOTAL
FEINES DESPATX	4200
ASSEG R.C	
COMISSIONS BANCARIES	1017,82
MATERIAL OFICINA	146,46
PUBLICITAT	858,59
ALTRES DESPESES	86
QUOTES FEDERACIO	400
DESPESES VIATGES I KM	
DESPESES CORREUS	340,35
GESTORIES	5957,03
QUOTA IMPLEMENTA	1887,6
LOTS COMERÇ JUST	842,08
ALTRES DESPESES FINANCERES	124,12
TAXACIO	578,8
AMMORTIT IMMOBILITZAT MATERIAL	1436,68
TOTAL	17.875,53

DESPESES EXPLOTACIÓ	TOTAL
FEINES DESPATX	4200
ASSEG R.C	301,66
COMISSIONS BANCARIES	1094,2
MATERIAL OFICINA	178,54
PUBLICITAT	493,51
ALTRES DESPESES	215,98
QUOTES FEDERACIO	2287,6
DESPESES CORREUS	261,59
GESTORIES	6847,66
LOTS COMERÇ JUST	753,96
ALTRES DESPESES FINANCERES	124,12
AMMORTIT IMMOBILITZAT MATERIAL	1436,68
TOTAL	18.195,50

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Detall altres ingressos:		
- Altres ingressos	14.252,60€	19.634,50€
Detall altres despeses:		
- Altres despeses.....	1.049,80€	2.494,88€

El detall de les despeses que han estat reclassificades durant l'exercici 2018 i 2017 és el següent:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Serveis exteriors i altres tributs	20.912,16	20.163,26
Despeses de personal	0,00	0,00
Amortitzacions	1.436,68	1.436,68
TOTAL	22.348,84	22.146,39

Alfonso Mat... ..
Ramon Pich...
Concepció...
Ramon Pich...
...

El detall d'aquestes despeses per destí és el següent:

	2018	2017
Prestacions no vida	4.569,03	3.528,56
Administració no vida	17.751,41	18.071,38
Altres despeses no tècniques	0,00	0,00
TOTAL	22.320,44	21.599,94

11.- SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS:

La mutualitat no ha rebut subvencions de cap mena.

12.- OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

12.1.- Operacions amb parts vinculades i els seus efectes en els estats financers:

Durant l'exercici 2018 i 2017 no s'han produït transaccions entre la mutualitat i les seves parts vinculades.

12.2.- Sous, dietes i altres remuneracions als membres de l'òrgan d'administració:

Durant el present exercici econòmic no s'ha reportat cap tipus de remuneració ni al personal d'alta direcció ni als membres de l'òrgan d'administració, excepte Euros 350,00 al mes que s'han abonat al tesorero de l'Entitat (mateix import que en l'exercici anterior).

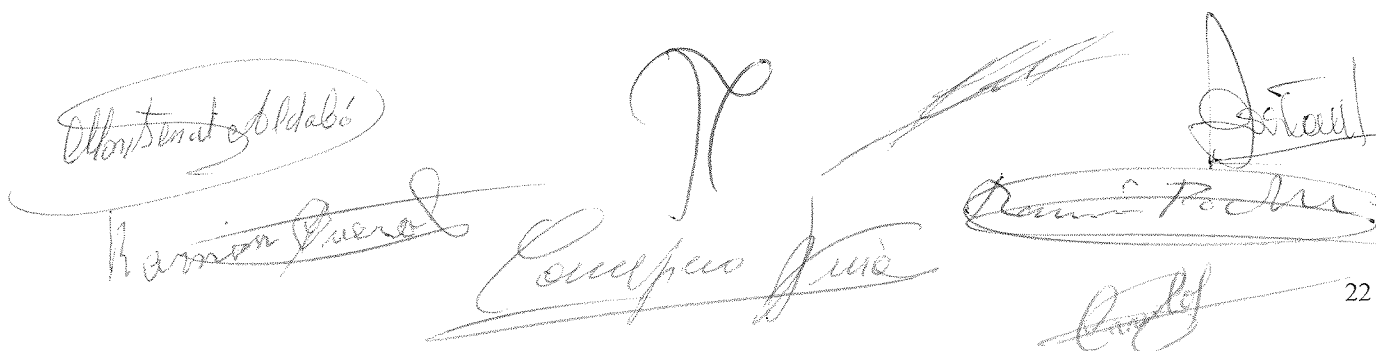
12.3.- Bestretes, crèdits i garanties prestades a l'òrgan d'administració:

Durant el present exercici econòmic no s'han concedit bestretes, crèdits o avals als membres de l'òrgan d'administració, ni s'ha adquirit cap compromís en matèria de complements de pensions amb els membres de la Junta Directiva, ni tampoc figuren en el balanç obligacions concretes en matèria de pensions o assegurances de vida.

13.- INFORMACIÓ SEGMENTADA I TÈCNICA

Totes les primes i provisions tècniques han estat declarades a Espanya.

El moviment de l'epígraf "Provisions tècniques" durant els exercicis 2018 i 2017 és el següent:



	Provisions per prestacions	Altres prov. tècniques
Saldo 01.01.18	13.685,62	114.554,57
Aplicacions	(13.685,62)	0,00
Dotacions	8.223,56	31.019,86
Saldo 31.12.18	8.223,56	145.574,43

	Provisions per prestacions	Altres prov. tècniques
Saldo 01.01.17	6.808,76	86.540,79
Aplicacions	(6.808,76)	0,00
Dotacions	13.685,62	28.013,78
Saldo 31.12.17	13.685,62	114.554,57

No hi ha diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2017 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2018 pels sinistres inclosos en aquella.

No hi ha diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2016 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2017 pels sinistres inclosos en aquella.

Segons Resolució de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament d'Economia i Coneixement de la Generalitat de Catalunya de data 8 d'octubre de 2012, aquesta va adoptar sobre la Mutualitat mesura de control especial, en base a la legislació vigent, requerint a la mateixa la presentació de proposta de pla de rehabilitació en relació al seu producte d'enterrament. Per Resolució de data 21 de maig de 2013, es va aprovar el Pla de Rehabilitació presentat per l'Entitat, que inclou un pla estratègic financer-actuarial elaborat per actuari d'assegurances en data 6 de març de 2013, en base a dades a 31 de desembre de 2012. La Mutualitat es va comprometre a que els excedents que obtingui al llarg dels deu anys del Pla, i que es destinen a la constitució progressiva de les provisions tècniques, tinguin la seva contrapartida en l'adquisició d'actius aptes per a la cobertura d'aquestes provisions.

L'import a 31 de desembre de 2018 d'Euros 145.574,43 correspon a la provisió del producte d'enterrament, que s'ha incrementat durant els exercicis 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017 i 2018 en Euros 3.967,89, Euros 9.390,79, Euros 27.515,25, Euros 7.651,86 Euros, 27.180,79, 28.013,78 i 31.019,86 euros respectivament. Aquestes dotacions, d'acord amb el Pla de Rehabilitació aprovat, corresponen als excedents dels exercicis esmentats que s'han destinat a la constitució de la provisió. En base al pla estratègic financer actuarial, la provisió a 31 de desembre de 2018 que hauria d'estar constituïda ascendeix a Euros 208.262,67 (a 31 de desembre de 2017 ascendia a Euros 175.165,60) i per tant la diferència entre l'import comptable i el

establert en el pla és d'Euros 62.688,24 a 31 de desembre de 2018 (a 31 de desembre de 2017 era d'Euros 60.611,03).

En base a informe actuarial elaborat per actuari d'assegurances, la provisió tècnica matemàtica a constituir a 31 de desembre de 2018 es d'Euros 542.977,31 (a 31 de desembre de 2017 era d'Euros 503.373,02). Les bases tècniques aplicables en aquest informe actuarial són tipus d'interès del 0,98% (en 2017 el 1,09%) i corba Eiopa amb volatilitat desembre 2018 per les altes anteriors al 2016 i per les altes des de 2016, respectivament, configuració de valoració individual depurada en negatiu, despeses d'administració del 5% i bases biomètriques Pasem 2010, mètode prospectiu.

14.- ALTRA INFORMACIÓ

- a) El **número mig de persones empleades durant l'exercici**, tant fixes com eventuais, distribuït per categories, ha estat el següent:

La mutualitat no te cap treballador.

Els honoraris que s'han satisfet als auditors de l'Entitat a 31 de desembre de 2018 són d'Euros 1.800,00 i corresponen en la seva totalitat als honoraris per l'auditoria dels Comptes Anuals de l'exercici 2018 (Euros 1.800,00 en l'exercici anterior).

15.- INFORMACIÓ SOBRE EL MEDI AMBIENT:

No es preveuen contingències, indemnitzacions ni altres riscos de caràcter mediambiental en les que pogués incórrer l'entitat que sigui susceptible de provisió.

L'entitat no ha percebut cap subvenció ni ingrés com a conseqüència d'activitats relacionades amb el medi ambient.

16.- ESDEVENIMENTS POSTERIORS AL TANCAMENT

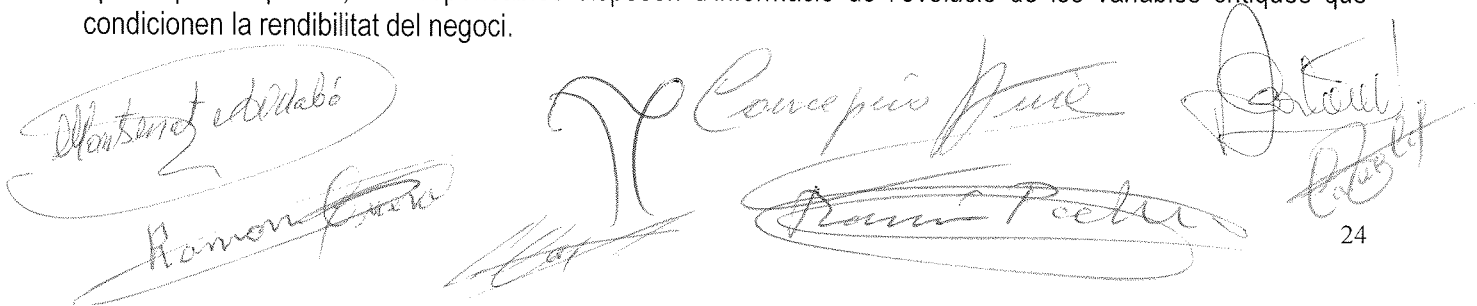
No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2018 que afecti significativament als Comptes Anuals de l'Entitat.

17.- PROCEDIMENTS DE CONTROL INTERN

La mutualitat te establerts procediments de control intern d'acord amb la normativa vigent que permeten realitzar un seguiment puntual de la situació i evolució de les variables del negoci.

S'ha desenvolupat un document bàsic amb la intenció d'aplicar els mecanismes necessaris per a un efectiu control de l'activitat de l'entitat que permeti protegir els actius de l'entitat evitant pèrdues per frauds o negligències a més d'assegurar l'exactitud de les informacions que es requereixen. Es promou la cultura de control entre tot el personal de l'entitat de manera que tots els estaments estiguin implicats, no solament en el compliment de les normatives establertes sinó també en la detecció d'errades, riscos o conflictes d'interessos que poguessin ocórrer, col·laborant així a la millora del funcionament de l'entitat.

Els diferents departaments compten amb sistemes de seguiment per poder contrastar els objectius pressupostats, a fi de controlar el grau de compliment dels pressupostos establerts. També es fa una clara aposta per la qualitat, els responsables disposen d'informació de l'evolució de les variables crítiques que condicionen la rendibilitat del negoci.



Es fa seguiment en relació a les prestacions, la prevenció del frau, l'equilibri i sanejament de la cartera, la retenció de clients i la suficiència de la prima.

El seguiment del pressupost de sinistres declarats és trimestral, analitzant les desviacions, tant de primes, sinistres i provisions.. Per determinar el cost mig, es realitza un seguiment dels sinistres i es realitza el càlcul.

Totes les variables crítiques que formen part del sistema d'indicadors de la mutualitat, en el que es recullen no únicament indicadors de procés, sinó també indicadors de resultat per controlar que les accions realitzades sobre els primers es tradueixin en millores sobre les variables del resultat, principalment freqüències, costos mitjos i taxes de sinistralitat que garanteixin la solvència tècnica de la mutualitat.

Cada àrea de negoci compta amb un sistema de seguiment i control d'indicadors de gestió, els responsables de les diferents àrees de negoci realitzen el seguiment de la evolució dels indicadors, analitzant l'origen de les desviacions i garantint l'existència d'un pla d'acció adequat per corregir-les.

La gestió del risc tècnic es centra en l'anàlisi de la sensibilitat de la xifra de negoci a la fluctuació de les primes i al sistema d'indicadors de negoci i control de provisions, mitjançant el control sistemàtic en indicadors de les variables representatives dels fenòmens potencials i actuals que poden afectar en desequilibris en les tarifes.

18.- INFORME DEL SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT

De conformitat amb la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social de Catalunya i l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de març, sobre els Departaments i Serveis d'Atenció al Client i el Defensor del Client de les entitats financeres, La Mutualitat del Carme, Mutualitat de previsió Social a Prima Fixa, va aprovar el dia 7 de setembre de 2006 el Reglament del Servei d'Atenció al Client i va nomenar el titular del servei. Des de la seva creació aquest servei no ha rebut cap queixa ni reclamació derivada dels contractes, de la normativa de transparència i protecció de la clientela o de les bones pràctiques i usos financers i en particular del principi d'equitat que els prenedors, assegurats, beneficiaris, tercers perjudicats o drethavents.



INFORME DE GESTIÓ EXERCICI 2018

La MUTUALITAT DEL CARME MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA és una entitat de previsió social que empara la cobertura d'enterrament i prestacions de malalties. Inscrita al Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya, del Departament de Treball de la Generalitat de Catalunya, amb el número 0146.

En l'assemblea General de la MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, amb data 18 de juny de 2017, s'aprova el nomenament com a empresa d'auditoria dels comptes a Forward Economics S.L.P, pels exercicis 2017-2019.

EVOLUCIÓ DELS NEGOCIS I SITUACIÓ DE L'ENTITAT

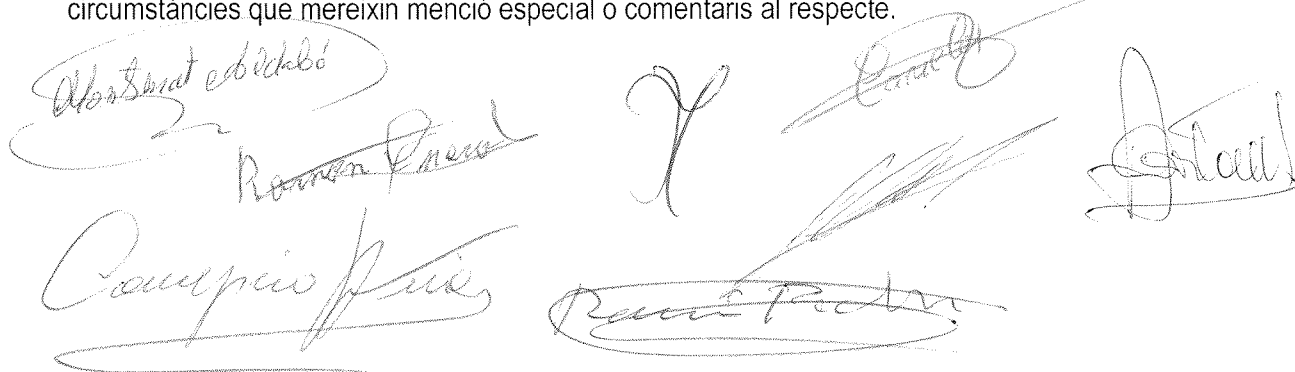
- El total actiu de l'Entitat a 31 de desembre de 2018 és de 269.721,57 euros.
- El volum de quotes meritades de l'exercici ha estat de 63.670,39 euros, el que representa una disminució del 4,42% respecte l'exercici anterior.
- Les despeses d'explotació representen un 27,88% de les quotes meritades de l'exercici.
- Les provisions tècniques a 31 de desembre de 2018 s'han situat en 153.797,99 euros que inclou, per un costat la provisió del producte d'enterrament per 145.574,43 euros, que s'ha incrementat en aquest exercici en Euros 31.019,86 i la provisió per prestacions de 8.223,56 euros que correspon a les factures pendents de pagament dels serveis funeraris meritats a la data.

ESDEVENIMENTS IMPORTANTS POSTERIORIS AL TANCAMENT

Fins la data actual no s'han produït esdeveniments al tancament de l'exercici 2018, que afectin significativament als Comptes Anuals de l'Entitat

EVOLUCIÓ PREVISIBLE

Respecte a RISCS I INCERTITUDS PREVISIBLES I ACTIVITATS EN MATÈRIA DE I+D, no hi ha circumstàncies que mereixin menció especial o comentaris al respecte.



Handwritten signatures of the board members and auditor. The signatures are: *Albert Sabatés*, *Ramon Pineda*, *Carles Pineda*, *Carles Pineda*, *Carles Pineda*, *Carles Pineda*, *Carles Pineda*, *Carles Pineda*, *Carles Pineda*, *Carles Pineda*.

MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA
FIXA

Exercici 2018

Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 26, han estat formulats a data 30 de març de 2019.

Montserrat Aldabo Matíño
Presidenta

Carme Cos Boladeres
Sotspresidenta

Jesús Carbonell Aldabo
Tresorer

Ramon Auge Gene
Secretari

Ramon Querol Torello
Vocal

Ramon Pedrós Puig
Vocal

Joan Castellà Pifarré
Vocal

Concepción Puig Pifarre
Vocal

**INFORME ADDICIONAL PER LA COMISSIÓ D'AUDITORIA DE
MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ
SOCIAL A PRIMA FIXA**

31 DE DESEMBRE DE 2018

INFORME ADDICIONAL PER LA COMISSIÓ D'AUDITORIA

A la Comissió d'Auditoria de MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA :

En la nostra condició d'auditors de MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA (l'Entitat) i als únics efectes de donar compliment a allò requerit en l'article 36 de la Llei 22/2015, del 20 de juliol de 2015 d'Auditoria de Comptes i a l'article 11 del Reglament (UE) nº 537/2014 del Parlament Europeu i del Consell de 16 d'abril de 2014 sobre els requisits específics per l'auditoria legal de les entitats d'interès públic emetem aquest informe addicional per la Comissió d'Auditoria, que contempla els resultats de l'auditoria realitzada així com altres aspectes específicament requerits per l'esmentada normativa d'acord als terminis que es descriuen a continuació.

- En relació a l'auditoria dels comptes anuals de MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA per l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2018, els hi confirmen que, segons el nostre lleial saber i entendre, el soci responsable del encàrrec, Sr. Gonçal Fàbregas i Alegret, els socis i responsables de la direcció d'auditoria i la pròpia firma d'auditoria, amb les extensions que els hi són aplicables, han complert amb els requeriments d'independència aplicables d'acord amb allò establert en la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'Auditoria de Comptes (LAC) i el Reglament (UE) nº 537/2014, de 16 d'abril. En aquest sentit, en l'annex d'aquest informe addicional per la Comissió d'Auditoria s'inclou la nostra declaració d'independència.
- En relació amb els serveis fiscals i de valoració als que es refereix l'article 5.3 del Reglament (UE) nº 537/2014 del Parlament Europeu i del Consell de 16 d'abril de 2014 sobre els requisits específics per a l'auditoria legal de les entitats de interès públic, els hi confirmen que no hem prestat durant el present exercici serveis fiscals i de valoració.
- El auditor principal responsable que ha intervingut en l'auditoria dels comptes anuals de MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2018 ha estat el següent:
 - Sr. Gonçal Fàbregas i Alegret, soci que signa l'informe d'auditoria (que pertany a Forward Economics, SLP).
- En l'execució de la nostra auditoria no ha participat cap altre auditor legal o societat d'auditoria. S'ha fet servir la feina de l'expert extern Sr. Félix Arias Bergadá (Arias Actuarios, S.L.), actuari d'assegurances i les valoracions dels immobles efectuats per la societat "Tinsa Tasaciones Inmobiliarias, S.A.U.". Els hi confirmen que hem rebut les seves confirmacions d'independència.
- En el marc de l'execució de la nostra auditoria dels comptes anuals del exercici 2018 de MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, ens hem comunicat amb la Junta Directiva i la Comissió d'Auditoria mitjançant documents escrits i manteniment de reunions. En aquest sentit, en data 19 de juny de 2017, la Sra. Montserrat Aldabo Matíño, Presidenta de la Junta Directiva de l'Entitat, i el Sr. Jesús Carbonell Aldabo, Tresorer de la Junta Directiva de l'Entitat, van signar la carta proposada per la que es regeix contractualment el desenvolupament de la nostra feina.

El treball d'auditoria s'ha realitzat en una fase al llarg del mesos d'abril i maig del 2019, produint-se una reunió amb la Comissió d'Auditoria de l'Entitat el 30 de maig de 2019, en la que es van comunicar els aspectes requerits per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes en vigor, tant relatius a l'enfocament de la feina com als resultats obtinguts del mateix, amb el detall requerit per l'esmentada normativa reguladora.

- Forward Economics, S.L.P. disposa d'una metodologia comuna per la realització de tots els encàrrecs d'auditoria que realitza.

Els procediments d'auditoria per respondre als riscos d'incorrecció material identificats inclouen proves d'eficàcia operativa dels controls implementats per l'Entitat i proves substantives (proves en detall i procediments analítics substantius). En el transcurs de la nostra feina d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici 2018, hem realitzat la nostra feina mitjançant una combinació de proves d'eficàcia operativa dels controls implantats per l'Entitat i proves substantives en relació al àrea de prestacions i primes. La resta d'àrees han estat provades mitjançant proves substantives exclusivament.

L'enfocament de la feina coincideix amb el que es va utilitzar en l'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior.

- Segons el nostre judici professional, sense perjudici de allò comunicat a la Comissió d'Auditoria de l'Entitat mitjançant documents escrits i manteniment de reunions en les diferents etapes de la nostra feina, hem determinat la importància relativa pels comptes anuals en el seu conjunt de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2018 en 5.200,00 Euros, equivalent a la mitjana aritmètica del 3% del total actiu i del 3% dels ingressos de l'Entitat a la data esmentada. Per la determinació de l'import esmentat, hem considerat les circumstàncies específiques de l'Entitat i de la tipologia de negoci de la mateixa. En aquest sentit, la magnitud base dels comptes anuals de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2018 utilitzada per la determinació del nivell d'importància relativa s'ha basat en el fet de ser una entitat sense afany de lucre.
- Un dels objectius en la nostra auditoria dels comptes anuals en el seu conjunt és concloure sobre si la utilització per part de la Junta Directiva de l'Entitat del principi comptable d'empresa en funcionament en la formulació dels comptes anuals és adequada en funció de les circumstàncies. Com a part de la nostra auditoria dels comptes anuals la nostra conclusió és que l'ús per part de la Junta Directiva del principi comptable d'empresa en funcionament en la preparació dels comptes anuals és adequat.
La Junta Directiva no ha identificat una incertesa material que pugui generar dubtes sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament, i en conseqüència no es revela cap qüestió en relació a aquest aspecte en els comptes anuals. En base a la nostra auditoria dels comptes anuals de l'Entitat, nosaltres tampoc hem identificat tal incertesa material. No obstant això, ni la Junta Directiva ni l'auditor poden garantir la capacitat de l'Entitat per continuar com empresa en funcionament.
- Al efectuar les nostres valoracions del risc, hem tingut en compte el control intern rellevant per la preparació dels comptes anuals per part de l'Entitat, així com del sistema comptable, amb l'objectiu de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre la eficàcia del control intern de l'Entitat. No obstant, tenim obligació de comunicar les deficiències identificades en el control intern que s'hagin avaluat com significatives. Al respecte, no hem identificat aspectes susceptibles de comunicació.

- La responsabilitat d'identificar les normes legals i reglamentàries aplicables a l'activitat de l'Entitat i assegurar-se del seu compliment és dels seus òrgans de govern i direcció de l'Entitat. Els requeriments de la normativa d'auditoria en vigor tenen com a finalitat facilitar a l'auditor la identificació d'incorreccions material en els estats financers degudes a incompliments de les disposicions legals i reglamentàries però l'auditor no és responsable de prevenir incompliments i no pot esperar-se que detecti tots els casos d'incompliment de qualsevol disposició legal i reglamentària. Si en el transcurs de la nostra feina haguéssim sigut coneixedors de qüestions significatives relacionades amb incompliments o presumptes incompliments de disposicions legals o reglamentàries o clàusules estatutàries i amb independència d'altres comunicacions requerides per la normativa reguladora de l'auditoria de comptes en vigor, estaríem obligats a la comunicar-les, en la mesura en que les esmentades qüestions siguin importants per a que la Comissió d'Auditoria pugui complir les seves funcions. En aquest context, en el transcurs de la nostra auditoria dels comptes anuals del 2018 de l'Entitat no s'han detectat aspectes susceptibles de comunicació.
- En el transcurs de l'auditoria dels comptes anuals, hem considerat aspectes qualitatius de les pràctiques comptables de l'Entitat, incloses les polítiques comptables aplicades, les estimacions comptables i la informació desglossada en els comptes anuals. Així mateix, hem considerat aspectes qualitatius del procés de preparació d'informació financera, inclosos aquells que tenen un impacte significatiu sobre la rellevància, fiabilitat, comparabilitat i claredat de la informació inclosa en els comptes anuals. En aquest context, els hi informem que entre els principals mètodes de valoració seguits per l'Entitat aplicats a les diferents partides dels comptes anuals destaquen per la seva importància en el context de l'auditoria dels comptes anuals de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2018 de l'Entitat, els relatius a la valoració de les provisions tècniques. Els mètodes de valoració de la partida esmentada anteriorment són els que figuren a la memòria dels comptes anuals de l'exercici 2018 de l'Entitat.

Els esmentats criteris estan d'acord amb allò establert en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores i les altres normes que formen part del marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat i que s'indiquen en la memòria dels comptes anuals de l'exercici 2018 de l'Entitat.

- No s'han produït dificultats significatives en el desenvolupament de la nostra feina d'auditoria. En aquest sentit, la Sra. Montserrat Aldabo Matíño, Presidenta de la Junta Directiva de l'Entitat, el Sr. Jesús Carbonell Aldabo, Tresorer de la Junta Directiva de l'Entitat, i el Sr. Ramon Auge Gene, Secretari de la Junta Directiva de l'Entitat, ens han manifestat que ens han proporcionat l'accés a tota la informació de la que tenen coneixement de l'Entitat que és rellevant per a la preparació dels comptes anuals, tal com llibres, registres comptables o sistemes de comptabilitat, documentació i altre material. Se'ns ha facilitat així mateix la informació addicional que hem sol·licitat a la direcció i a la Junta Directiva pels fins de l'auditoria, havent tingut a més accés il·limitat a les persones de l'Entitat de les quals hem considerat necessari obtenir evidència d'auditoria.

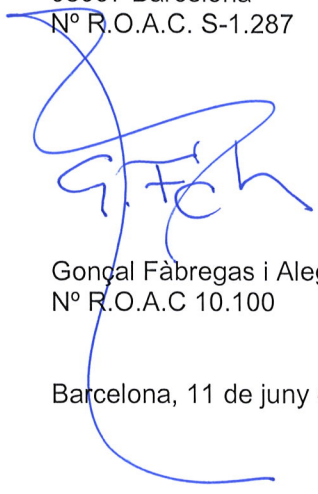
Les qüestions significatives sorgides en el transcurs de la nostra auditoria han estat objecte de comunicació a la Comissió d'Auditoria de l'Entitat. Entre les esmentades qüestions que han estat objecte de comunicació hem determinat les que han estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals de l'Entitat per l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2018 del període i que, en conseqüència, es descriuen en la secció "Qüestions clau de l'auditoria" en el nostre informe d'auditoria, emès amb aquesta mateixa data, en el que expresseu una opinió amb excepcions.

No s'han identificat altres qüestions significatives addicionals a les esmentades en aquest informe que, segons els nostre judici, resultin significatives per la supervisió del procés d'informació financera per part de la Comissió d'Auditoria.

Aquest informe es proporciona en compliment de les obligacions de comunicació incloses en la normativa en vigor amb l'objecte de facilitar a la Comissió d'Auditoria el compliment de les seves responsabilitats de supervisió en relació amb el control intern de l'Entitat i pot no ser adequada per altres fins.

El present informe no podrà ser publicat, total ni parcialment, excepte que en la regulació d'auditoria en vigor així estigui previst. L'accés al contingut del present informe es troba regulat en l'article 36 de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.
C/Pau Claris, 172 2on 2a
08037 Barcelona
Nº R.O.A.C. S-1.287



Gongal Fàbregas i Alegret
Nº R.O.A.C 10.100

Barcelona, 11 de juny de 2019

**ANNEX INFORME ADDICIONAL PER LA COMISSIÓ
D'AUDITORIA DE MUTUALITAT DEL CARME, M.P.S. A PRIMA
FIXA**

CLIENTE: MUTUALITAT DEL CARME, MPS A PRIMA FIXA

A l'atenció de la Comissió d'Auditoria

1 d'abril de 2019

Senyors,

Amb data 18 de juny de 2017 vam ser reelegits auditors dels comptes anuals de la MUTUALITAT DEL CARME, MPS A PRIMA FIXA (en endavant l'entitat) corresponents a l'exercici tancat al 31 de desembre de 2018.

En relació amb aquest nomenament com auditors i segons el que requereix la Norma Tècnica d'Auditoria (NIA-ES) 260 (Revisada) de "Comunicació amb els responsables de govern de l'entitat" per Entitats d'Interès Públic (EIPs) i als efectes exclusius del disposat en la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, segons es defineix a l'Article 15 del Reial Decret 1517/2011, de 31 d'octubre, pel qual s'aprova el Reglament que desenvolupa el Text Refós de la Llei d'Auditoria de Comptes, i considerant el que s'estableix en l'article 529 catorze.4.e) del text refós de la Llei de Societats de Capital (TRLSC), aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2010, de 2 de juliol (modificat per la disposició final quarta de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'Auditoria de Comptes (LAC)), els confirmem que:

- L'equip a càrrec de l'encàrrec d'auditoria i FORWARD ECONOMICS, S.L.P., amb les extensions que li són aplicables, han complert amb els requeriments d'independència aplicables d'acord amb el que s'estableix en la LAC i en el Reglament (UE) nº537/2014, de 16 d'abril.

A continuació es detallen els honoraris carregats a l'entitat i les entitats vinculades directa o indirectament a aquesta, tant per serveis d'auditoria com per serveis diferents d'auditoria, durant l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2018 per FORWARD ECONOMICS, S.L.P. per facilitar-los l'avaluació dels mateixos en el marc de la nostra independència (en euros):

Serveis d'auditoria	1.800,00
Altres serveis relacionats amb l'auditoria	0
Total serveis d'auditoria i relacionats	1.800,00
Serveis fiscals	0
Altres serveis	0
Total serveis	1.800,00

- FORWARD ECONOMICS, S.L.P. té dissenyats i implantats procediments generals d'independència per salvaguardar la nostra independència segons es descriu a l'apartat 6 de l'Informe de Transparència de l'exercici 2018 de FORWARD ECONOMICS, S.L.P. disponible en el següent enllaç <http://www.forwardeconomics.com/docs/Informe de Transparencia 2018.pdf>.

Aquests procediments recullen aquells procediments específics dirigits a identificar i avaluar amenaces que poguessin sorgir de circumstàncies relacionades amb entitats auditades, incloses les que poden suposar causes d'incompatibilitat i/o les que poguessin requerir l'aplicació de mesures de salvaguarda necessàries per reduir les amenaces a un nivell acceptablement baix.

En aquest sentit, en relació amb l'auditoria indicada, no s'han identificat circumstàncies, que de forma individual o en el seu conjunt, segons el nostre judici professional poguessin suposar una amenaça significativa a la nostra independència i que per tant, requerissin l'aplicació de mesures de salvaguarda o que poguessin suposar causes d'incompatibilitat.

Aquesta confirmació ha estat preparada exclusivament pels destinataris d'aquesta carta i en conseqüència no deu ser distribuïda, ni utilitzada per qualsevol altre propòsit.

Rebin una cordial salutació,

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.



Gonçal Fàbregas
Soci