

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS EL
31 DE DESEMBRE DE 2020 DE:**

MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL LA CONCÒRDIA, MPS A
PRIMA FIXA

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

Als Mutualistes de MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL LA CONCÒRDIA, MPS A PRIMA FIXA:

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals adjunts de MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL LA CONCÒRDIA, MPS A PRIMA FIXA (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2020, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Entitat a 31 de desembre de 2020, així com dels seus resultats i dels 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 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts.

Fonament de l'opinió

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

Som independents de l'Entitat de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons allò exigít 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.

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. Hem determinat que les qüestions clau que es descriuen a continuació són les més significatives considerades en la nostra auditoria dels comptes anuals:

- **Reconeixement d'ingressos per primes d'assegurances**

Tal i com s'indica a la nota 1 de la memòria adjunta, l'Entitat opera en el ram de no vida relacionat en cobrir el risc de despeses farmacèutiques als seus associats. A partir de l'exercici 2004, també opera en la prestació de mort per accident. Donada la magnitud de les operacions registrades en el període auditat, hem considerat el reconeixement d'ingressos per primes meritades per assegurança directa com a àrea de risc significatiu rellevant durant el desenvolupament del nostre treball d'auditoria.

Per donar resposta a aquest aspecte rellevant, els nostres procediments d'auditoria han comprès, entre d'altres, la verificació de la consistència de les mateixes, verificant una mostra i comprovant les dades del col·lectiu de mutualistes que ens facilita l'Entitat, i hem comprovat la raonabilitat global d'aquests ingressos. Addicionalment, hem comprovat els cobraments corresponents a les aportacions del 2020.

- **Comptabilització dels subsidis pagats per assegurança directa i de la variació de provisió de prestacions pendents**

Com ja hem comentat, tal i com s'indica a la nota 1 de la memòria adjunta, l'Entitat opera en el ram de no vida relacionat en cobrir el risc de despeses farmacèutiques als seus associats. A partir de l'exercici 2004, també opera en la prestació de mort per accident. Donada la magnitud de les operacions registrades en el període auditat, hem considerat els subsidis pagats per assegurança directa i la variació de provisió de prestacions pendents com a àrea de risc significatiu rellevant durant el desenvolupament del nostre treball d'auditoria.

Els nostres procediments d'auditoria han comprès, entre d'altres en l'obtenció del detall dels subsidis pagats i dels pendents de pagament al tancament de l'exercici (provisió per prestacions pendents de pagament) i hem verificat la seva concordança amb els imports comptabilitzats, verificant el pagament de les mateixes. Per una mostra, hem verificat la documentació suport corresponent, validant l'import abonat i la afiliació a l'Entitat de la persona que ha reclamat el subsidi, mitjançant la traçabilitat de les dades amb el fitxer de mutualistes. Addicionalment per validar l'import de la provisió de prestacions pendents hem obtingut els pagaments de prestacions efectuats fins a març de 2021 verificant que l'esmentada provisió no estigui infravalorada.

Paràgraf d'èmfasis

Parem esment sobre la Nota 2.3 de la memòria dels comptes anuals adjunts en que es descriu que l'Entitat presenta un resultat negatiu d'Euros 10.903,84 que suposa un empitjorament respecte al resultat positiu de l'exercici anterior d'Euros 6.048,30.

Aquesta situació s'ha produït per la caiguda de les quotes imputades per l'Entitat i pel pagament de una participació en beneficis.

Addicionalment, amb data 5 de març de 2020, l'Entitat va obtenir un préstec hipotecari per import de 50.000 euros, per poder sostenir la situació de tresoreria d'aquesta.

La nostra opinió no ha estat modificada en relació a aquesta qüestió.

Altra informació: informe de gestió

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2020, 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 exigít 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, així com avaluar i informar de si el contingut i presentació de l'informe de gestió són conformes amb 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 2020 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat de la Junta Directiva i de la Comissió de Control en relació als comptes anuals

La Junta Directiva és responsable de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat a Espanya, i del control intern que consideri necessari per permetre la preparació dels comptes anuals lliures d'incorreccions materials, degudes 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 en les seves operacions, o bé no existeixi altra alternativa realista.

La Comissió de Control és responsable de la supervisió dels processos d'elaboració o presentació dels comptes anuals.

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

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable de que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, degut 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, deguts 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 futures poden ser la causa de que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

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

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

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

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 adicional per a la Comissió de Control

L'opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la Comissió de Control de l'Entitat de data 26 de abril de 2021.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 12 de juliol de 2020 ens va nomenar com auditors per un període de 3 anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2020.

Amb anterioritat, vam ser designats per acord de l'Assemblea General de Mutualistes per un període de 3 anys i hem anat realitzant el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2017.

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

REA
auditores
Miembro ejerciente
FORWARD
ECONOMICS, SLP

Año: 2021
Número: 22.673/21
Para incorporar al protocolo

E **economistas**
Colegio General

Barcelona, 26 de abril de 2021

**MUTUALITAT DE PREVISIÓ
SOCIAL LA CONCORDIA DE
CANTALLOPS,
MPS A PRIMA FIXA**

EXERCICI 2020

Comptes Anuals 2020

BALANÇOS A 31 DE DESEMBRE DE 2020 I 2019
(expressats en euros)

ACTIU	31/12/2020	31/12/2019
A- 1 Efectiu i altres actius líquids equivalents	58.126,72	20.929,62
A- 5 Préstecs i partides a cobrar	5.843,29	749,98
IX. Altres crèdits	5.843,29	749,98
1. Crèdits amb les administracions públiques	2.637,56	-
2. Resta de crèdits	3.205,73	749,98
A- 9 Immobilitzat material i inversions immobiliàries	194.411,02	198.526,53
I. Immobilitzat material	126.976,25	129.833,13
II. Inversions immobiliàries	67.434,77	68.693,40
A-12 Actius Fiscals	2.760,32	3.796,26
I. Actius per impost corrent	1.462,97	2.498,91
II. Actius per impost diferit	1.297,35	1.297,35
TOTAL ACTIU	261.141,35	224.002,39

Les notes 1 a 16 de la memòria adjunta formen part integrant del balanç a 31 de desembre de 2020.

BALANÇOS A 31 DE DESEMBRE DE 2020 I 2019
(expressats en euros)

PASSIU I PATRIMONI NET	31/12/2020	31/12/2019
A) PASSIU		
A- 3 Dèbits i partides a pagar	52.043,02	2.301,91
VII. Deutes amb entitats de crèdit	47.737,84	-
IX. Altres deutes:	4.305,18	2.301,91
3.- <i>Resta d'altres deutes</i>	4.305,18	2.301,91
A- 5 Provisions Tècniques	154,58	152,25
IV.-Provisió para prestacions	154,58	152,25
A- 7 Passius Fiscals	13.659,88	14.452,00
II. Passius per impost diferit	13.659,88	14.452,00
A-8) Resta de passius	156,09	606,57
I. Periodificacions	156,09	606,57
TOTAL PASSIU	66.013,57	17.512,73
B) PATRIMONI NET		
B-1 Fons Propis	187.341,10	198.244,94
I. Fons mutual	30.050,61	30.050,61
1. <i>Fons mutual</i>	30.050,61	30.050,61
III. Reserves	168.194,33	229.121,54
3. <i>Altres reserves</i>	168.194,33	229.121,54
V. Resultats d'exercicis anteriors	-	(66.975,51)
2. <i>(Resultats negatius d'exercicis anteriors)</i>	-	(66.975,51)
VII. Resultat de l'exercici	(10.903,84)	6.048,30
B-3 Subvencions, donacions i legats rebuts	7.786,68	8.244,72
TOTAL PATRIMONI NET	195.127,78	206.489,66
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	261.141,35	224.002,39

Les notes 1 a 16 de la memòria adjunta formen part integrant del balanç a 31 de desembre de 2020.

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES CORRESPONENTS A L'EXERCICI ANUAL
ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2020 I 2019
(expressats en euros)

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES	2020	2019
I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA		
I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança	20.996,11	22.921,27
a) Quotes meritades	20.996,11	22.921,27
a1) <i>Assegurança directa</i>	20.996,11	22.921,27
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	1.800,00	1.200,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	1.800,00	1.200,00
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	(1.799,85)	(1.744,68)
a) Prestacions i despeses pagades	(1.797,52)	(1.744,68)
a1) <i>Assegurança directa</i>	(1.797,52)	(1.744,68)
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	(2,33)	-
b1) <i>Assegurança directa</i>	(2,33)	-
c) <i>Despeses imputables a prestacions</i>	(3.351,52)	-
I.6. Participació en beneficis i extorns	(17.694,33)	-
a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns	(17.694,33)	-
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	(5.388,28)	(4.115,51)
a) Despeses de gestió de les inversions	(1.272,77)	-
a2) <i>Despeses d'inversions i comptes financers</i>	(1.272,77)	-
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	(4.115,51)	(4.115,51)
b1) <i>Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries</i>	(4.115,51)	(4.115,51)
I.10. SUBTOTAL (RESULTAT DEL COMPTE TÈCNIC DE L'ASSEGURANÇA NO-VIDA)	(5.437,87)	18.261,08
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.3. Altres ingressos	9.401,44	7.940,49
b) Resta d'ingressos	9.401,44	7.940,49
III.4. Altres despeses	(15.506,85)	(20.792,71)
b) Resta de despeses	(15.506,85)	(20.792,71)
III.5. Subtotal (Resultat del compte no tècnic)	(6.105,41)	(12.852,22)
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10+ III.5)	(11.543,28)	5.408,86
III.7. Impost sobre beneficis	639,44	639,44
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+ III.7)	(10.903,84)	6.048,30
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8+ III.9)	(10.903,84)	6.048,30

Les notes 1 a 16 de la memòria adjunta formen part integrant del compte de pèrdues i guanys corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2020.

**ESTATS DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENTS ALS EXERCICIS
ANUALS ACABATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2020 I 2019**
(expressats en euros)

A) ESTATS D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

	2020	2019
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	(10.903,84)	6.048,30
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES	(458,04)	(458,04)
II.8.0 Altres ingressos i despeses reconegudes	(610,72)	(610,72)
II.9.0 Impost sobre beneficis	152,68	152,68
III) TOTAL INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES	(11.361,88)	5.590,26

B) ESTATS TOTALS DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

	Fons Mutual	Reserves	Resultats Negatius d'exercicis anterior	Resultat de l'exercici	Subvencions, donacions i llegats rebuts	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2018	30.050,61	228.571,66	(66.975,51)	549,88	8.702,76	200.899,40
I. Ajustos per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
II. Ajustos per errors	-	-	-	-	-	-
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2019	30.050,61	228.571,66	(66.975,51)	549,88	8.702,76	200.899,40
I. Total ingressos i despeses reconeguts	-	-	-	6.048,30	(458,04)	5.590,26
II. Operacions amb socis o mutualistes	-	-	-	-	-	-
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	-	-	-	-	-	-
III. Altres variacions del patrimoni net	-	549,88	-	(549,88)	-	-
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	-	549,88	-	(549,88)	-	-
3. Altre variacions	-	-	-	-	-	-
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2019	30.050,61	229.121,54	(66.975,51)	6.048,30	8.244,72	206.489,66
I. Ajustos per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
II. Ajustos per errors	-	-	-	-	-	-
D. SALDO AJUSTAT INICI DE L'ANY 2020	30.050,61	229.121,54	(66.975,51)	6.048,30	8.244,72	206.489,66
I. Total ingressos i despeses reconeguts	-	-	-	(10.903,84)	(458,04)	(11.361,88)
II. Operacions amb socis o mutualistes	-	-	-	-	-	-
7. Altres operacions amb socis o mutualistes	-	-	-	-	-	-
III. Altres variacions del patrimoni net	-	(60.927,21)	66.975,51	(6.048,30)	-	0,00
2. Traspassos entre partides de patrimoni net	-	(60.927,21)	66.975,51	(6.048,30)	-	0,00
3. Altre variacions	-	-	-	-	-	-
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2020	30.050,61	168.194,33	-	(10.903,84)	7.786,68	195.127,78

Les notes 1 a 16 de la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2020.

ESTATS DE FLUXOS D'EFFECTIU CORRESPONENTS ALS EXERCICIS ANUALS
ACABATS EL 31 DE DESEMBRE DE 2020 I 2019
(expressats en euros)

ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU	Total 2020	Total 2019
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
A.1) Activitat asseguradora		
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	20.996,11	22.921,27
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada	1.795,19	1.692,85
7.- Altres cobraments d'explotació	1.800,00	1.200,00
8.- Altres pagaments d'explotació	21.664,57	208,90
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I	22.796,11	24.121,27
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II	23.459,76	1.901,75
A.2) Altres activitats d'explotació		
3.- Cobraments d'altres activitats	9.401,44	7.940,49
4.- Pagaments d'altres activitat	15.506,85	20.792,71
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (3) = III	9.401,44	7.940,49
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (4) = IV	15.506,85	20.792,71
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)	(2.498,91)	3.044,60
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+V)	(9.267,97)	12.411,90
C) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
C.1) Cobraments d'activitats de finançament		
5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament	47.737,84	-
6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (5) = VIII	47.737,84	-
C.2) Pagaments d'activitats de finançament		
2.- Instruments financers	1.272,77	-
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament (2) = IX	1.272,77	-
C.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats de finançament (VIII-IX)	46.465,07	-
Total augment d'efectiu i equivalents (A.3 + C.3)	37.197,10	12.411,90
Efectiu i equivalents a l'inici del període	20.929,62	8.517,72
Efectiu i equivalents al final del període	58.126,72	20.929,62
Components de l'efectiu i equivalents al final del període	2020	2019
1.- Caixa i bancs	58.126,72	20.929,62
Total efectiu i equivalents al final del període	58.126,72	20.929,62

Les notes 1 a 16 de la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de fluxos corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2020.

MEMORIA CORRESPONENT A L'EXERCICI ANUAL ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2020

1 - ACTIVITAT DE L'ENTITAT

Les dades de l'empresa objecte d'aquesta memòria són:

NIF: G17066358
Raó social: MUT PREV SOCIAL LA CONCÒRDIA
Domicili: PROGRÉS, 1
Codi Postal: 17708
Municipi: CANTALLOPS D'EMPORDÀ
Província: GIRONA

La MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL "LA CONCÒRDIA" de Cantallops d'Empordà es va constituir en data onze de desembre de l'any 1864, establint el seu domicili social al carrer Progrés, número 1, d'aquest petit poble de l'Alt Empordà. En els seus estatuts es descriu com a objecte social l'exercici de la previsió social, mitjançant l'ajuda i els socors mutus entre els associats, sense cap ànim de lucre, operant en la prestació farmacèutica als seus associats. A partir de l'exercici 2004, també opera en la prestació de mort per accident mitjançant un conveni de col·laboració amb PREVISIÓ MUTUAL MPS i per mitjà de la FEDERACIÓ DE MUTUALITATS ofereix la targeta mutual servei d'assistència en viatge. Així mateix, per tal d'ampliar dita oferta de serveis, l'agost de l'any 2005 va signar un contracte de col·laboració amb Sabadell Grup Assegurador per distribuir els seus productes als seus associats que encara és vigent.

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.

L'Entitat té a 31 de desembre de 2020 129 mutualistes i 477 subjectes protegits (127 mutualistes i 520 subjectes protegits l'exercici anterior).

2.- BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

2.1.- Imatge fidel:

La preparació i presentació de les 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 de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores vigents en el moment de la formulació d'aquests comptes anuals.

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 de Comptabilitat de les 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.

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

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 provisions i a imputació de despeses.

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.

L'Entitat presenta un resultat negatiu d'Euros 10.903,84 que suposa un empitjorament respecte al resultat positiu de l'exercici anterior d'Euros 6.048,30. Aquesta situació s'ha produït per la caiguda de les quotes imputades per l'Entitat i pel pagament de una participació en beneficis.

Addicionalment, amb data 5 de març de 2020, l'Entitat va obtenir un préstec hipotecari per import de 50.000 euros, per poder sostenir la situació de tresoreria d'aquesta.

En 2021, la junta directiva de l'Entitat té previst implementar les mesures necessàries per revertir aquesta situació.

L'Entitat ha preparat els seus Comptes Anuals sota el principi d'empresa en funcionament, entenent que no hi cap risc per la continuïtat de la seva activitat.

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 2020 i 2019.

2.5.- Elements recollits en varies partides:

Per a presentar el balanç, s'ha seguit el criteri marcat pel Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores pel que fa a la agrupació d'importos de diversos comptes per masses patrimonials.

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 ajustaments per canvis de criteris comptables.

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 - APLICACIÓ DE RESULTATS

A continuació es detalla la proposta de distribució de resultats:

	2020	2019(*)
BASE DE REPARTIMENT		
Pèrdues i guanys	(10.903,84)	6.048,30
Total	(10.903,84)	6.048,30
DISTRIBUCIÓ		
A reserves	(10.903,84)	6.048,30
Total distribuït	(10.903,84)	6.048,30

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius.

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 2020 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 als comptes de resultats i, bàsicament, equivalen als percentatges d'amortització determinats en funció dels anys de vida útil estimada, i que són els següents:

	Anys de vida útil estimada
Edificis i construccions	30 a 50 anys
Instal·lacions tècniques i maquinària	12 a 20 anys
Mobiliari	10 anys
Elements de transport	6 a 8 anys
Equips per processos de informació	4 anys

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 dona 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 és 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 de l'actiu s'incrementa fins el límit del valor original pel que dit actiu estigui registrat amb anterioritat al reconeixement de dita pèrdua.

Els elements de l'immobilitzat material figuren en el balanç pel seu valor en llibres.

4.2.- Actius i Passius financers:

Els instruments financers es reconeixen en el balanç quan l'Entitat 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, els 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.

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'aquests 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.

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 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.- Impostos 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 quan resulta probable que l'Entitat pugui recuperar-les en un futur. Els actius i passius per impostos diferits no compensen i es classifiquen com actiu, o passiu, 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, d'acord amb els resultats dels anàlisis realitzats i en funció del tipus impositiu vigent en 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 meritament, és a dir, quan 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 una 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.

4.8.- Despeses de personal

Les despeses de personal es comptabilitzen, amb caràcter general, seguint el principi de meritament en funció dels serveis prestats pels treballadors. No hi han comptabilitzats passius per retribucions a llarg termini al personal.

4.9.- Subvencions, donacions i llegats:

Les subvencions, donacions i llegats no reintegrables es comptabilitzen com ingressos directament imputats al patrimoni net i es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys com ingressos sobre una base sistemàtica i racional de forma correlacionada amb les despeses derivades de la despesa o inversió objecte de la subvenció.

Les subvencions, donacions i llegats que tinguin caràcter de reintegrables es registren com passius de l'Entitat fins que adquireixin la condició de no reintegrables.

5 - IMMOBILIZAT MATERIAL

Moviment comparatiu de l'exercici actual i anterior de l'immobilitzat material i de les seves corresponents amortitzacions acumulades i correccions valoratives per deteriorament de valor acumulat:

	Saldo a 01.01.20	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.20
Valor de cost				
Terrenys i bens naturals	154.394,54	-	-	154.394,54
Construccions	86.571,97	-	-	86.571,97
Mobiliari i instal·lacions	8.748,34	-	-	8.748,34
Equips informàtics	958,38	-	-	958,38
Altres immobilitzat material	805,44	-	-	805,44
Total	251.478,67	-	-	251.478,67
Amortització acumulada				
Construccions	(34.282,52)	(2.856,88)	-	(37.139,40)
Mobiliari i instal·lacions	(8.748,34)	-	-	(8.748,34)
Equips informàtics	(958,38)	-	-	(958,38)
Altres immobilitzat material	(805,44)	-	-	(805,44)
Total	(44.794,68)	(2.856,88)	-	(47.651,56)
Deteriorament				
Terrenys	(76.850,86)	-	-	(76.850,86)
Construccions	-	-	-	-
Total	(76.850,86)	-	-	(76.850,86)
Valor net comptable				
Terrenys i bens naturals	77.543,68	-	-	77.543,68
Construccions	52.289,45	(2.856,88)	-	49.432,57
Mobiliari i instal·lacions	-	-	-	-
Equips informàtics	-	-	-	-
Altres immobilitzat material	-	-	-	-
Total	129.833,13	(2.856,88)	-	126.976,25

	Saldo a 01.01.19	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.19
Valor de cost				
Terrenys i bens naturals	154.394,54	-	-	154.394,54
Construccions	86.571,97	-	-	86.571,97
Mobiliari i instal·lacions	8.748,34	-	-	8.748,34
Equips informàtics	958,38	-	-	958,38
Altres immobilitzat material	805,44	-	-	805,44
Total	251.478,67	-	-	251.478,67
Amortització acumulada				
Construccions	(31.425,64)	(2.856,88)	-	(34.282,52)
Mobiliari i instal·lacions	(8.748,34)	-	-	(8.748,34)
Equips informàtics	(958,38)	-	-	(958,38)
Altres immobilitzat material	(805,44)	-	-	(805,44)
Total	(41.937,80)	(2.856,88)	-	(44.794,68)
Deteriorament				
Terrenys	(76.850,86)	-	-	(76.850,86)
Construccions	-	-	-	-
Total	(76.850,86)	-	-	(76.850,86)
Valor net comptable				
Terrenys i bens naturals	77.543,68	-	-	77.543,68
Construccions	55.146,33	(2.856,88)	-	52.289,45
Mobiliari i instal·lacions	-	-	-	-
Equips informàtics	-	-	-	-
Altres immobilitzat material	-	-	-	-
Total	132.690,01	(2.856,88)	-	129.833,13

Els elements totalment amortitzats i en ús a 31 de desembre de 2020 i 2019 ascendeixen a 10.512,16 euros.

6 – INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

Anàlisi del moviment comparatiu de l'exercici actual i anterior de les inversions immobiliàries i de les seves corresponents amortitzacions acumulades i correccions valoratives per deteriorament de valor acumulat:

	Saldo a 01.01.19	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.20
Valor de cost				
Terrenys i bens naturals	40.874,46	-	-	40.874,46
Construccions	70.531,50	-	-	70.531,50
Total	111.405,96	-	-	111.405,96
Amortització acumulada				
Construccions	(22.585,92)	(1.258,63)	-	(23.844,55)
Total	(22.585,92)	(1.258,63)	-	(23.844,55)
Deteriorament				
Terrenys	(10.882,41)	-	-	(10.882,41)
Construccions	(9.244,23)	-	-	(9.244,23)
Total	(20.126,64)	-	-	(20.126,64)
Valor net comptable				
Terrenys i bens naturals	29.992,05	-	-	29.992,05
Construccions	38.701,35	(1.258,63)	-	37.442,72
Total	68.693,40	(1.258,63)	-	67.434,77

Es detallen les inversions immobiliàries i una descripció de les mateixes:

Elements inversions immobiliàries	Descripció
Part edifici destinat a bar	Part de l'immoble situat al carrer Progrés número 1 de Cantallops d'Empordà que la Mutualitat utilitza per arrendar com a bar

No hi ha elements totalment amortitzats i en ús.

	Saldo a 01.01.18	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.19
Valor de cost				
Terrenys i bens naturals	40.874,46	-	-	40.874,46
Construccions	70.531,50	-	-	70.531,50
Total	111.405,96	-	-	111.405,96
Amortització acumulada				
Construccions	(21.327,29)	(1.258,63)	-	(22.585,92)
Total	(21.327,29)	(1.258,63)	-	(22.585,92)
Deteriorament				
Terrenys	(10.882,41)	-	-	(10.882,41)
Construccions	(9.244,23)	-	-	(9.244,23)
Total	(20.126,64)	-	-	(20.126,64)
Valor net comptable				
Terrenys i bens naturals	29.992,05	-	-	29.992,05
Construccions	39.959,98	(1.258,63)	-	38.701,35
Total	69.952,03	(1.258,63)	-	68.693,40

Es detallen les inversions immobiliàries i una descripció de les mateixes:

Elements inversions immobiliàries	Descripció
Part edifici destinat a bar	Part de l'immoble situat al carrer Progrés número 1 de Cantallops d'Empordà que la Mutualitat utilitza per arrendar com a bar

No hi ha elements totalment amortitzats i en ús.

7 – ARRENDAMENTS

L'Entitat té llogat la part de l'immoble situat al carrer Progrés número 1 de Cantallops d'Empordà que s'utilitza com a bar. Els imports a cobrar en els pròxims anys sense tenir en compte els efectes impositius, es detallen a continuació:

	menys d'un any	entre 1 i 5 anys	més de 5 anys
Local Bar	1.800,00	5.400,00	-

El 20 d'Agost de 2019 es va signar un contracte de lloguer per un import de 300 euros al mes i una durada de 5 anys.

8 - INSTRUMENTS FINANCERS

Actius Financers

A continuació es mostra el valor en llibres de cada una de les categories d'actius financers, sense incloure les inversions en patrimoni d'empresa de grup, multigrup i associades:

	Efectiu i altres actius líquids equivalents 31.12.20	Préstecs i partides a cobrar 31.12.20	Efectiu i altres actius líquids equivalents 31.12.19	Préstecs i partides a cobrar 31.12.19	TOTAL 31.12.20	TOTAL 31.12.19
Altres crèdits						
- Resta de crèdits		- 3.205,73		- 749,98	3.205,73	749,98
Tresoreria	58.126,72	-	20.929,62	-	58.126,72	20.929,62
TOTAL	58.126,72	3.205,73	20.929,62	749,98	61.332,45	21.679,60

Traspassos o re-classificacions d'actius financers:

No existeixen traspassos o re-classificacions dels actius financers.

Correccions per deteriorament del valor originades pel risc de crèdit:

No existeixen correccions per deteriorament del valor originades pel risc de crèdit.

Empreses del grup, multi-grup i associades:

L'Entitat no té vinculació amb entitats que poden ser considerades com empreses del grup, multi-grup o empreses associades.

Passius Financers

A continuació es mostra el valor en llibres de cada una de les categories de passius financers:

	Dèbits i partides a pagar 31.12.20	Dèbits i partides a Pagar 31.12.19	TOTAL 31.12.20	TOTAL 31.12.19
- Deutes amb Entitats de Crèdit	47.737,84	-	47.737,84	-
- Resta d'altres deutes	4.305,18	2.301,91	4.305,18	2.301,91
TOTAL	52.043,02	2.301,91	52.043,02	2.301,91

Venciment dels deutes al tancament de l'exercici 2020:

	Venciment en anys						
	1	2	3	4	5	Més de 5	TOTAL
Deutes amb entitats de crèdit	-	-	-	-	-	47.737,84	47.737,84
Creditors per arrendament financer	-	-	-	-	-	-	-
Altres deutes	-	-	-	-	-	-	-
Deutes amb emp. grup i associades	-	-	-	-	-	-	-
Creditors comercials no corrents	-	-	-	-	-	-	-
Creditors comercials i altres comptes a pagar	3.305,18	-	-	-	-	1.000,00	4.305,18
<i>Proveïdors</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Altres creditors</i>	3.305,18	-	-	-	-	1.000,00	4.305,18
Deute amb característiques especials	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	3.305,18	-	-	-	-	48.737,84	52.043,02

Venciment dels deutes al tancament de l'exercici 2019:

	Venciment en anys						
	1	2	3	4	5	Més de 5	TOTAL
Deutes amb entitats de crèdit	-	-	-	-	-	-	-
Creditors per arrendament financer	-	-	-	-	-	-	-
Altres deutes	-	-	-	-	-	-	-
Deutes amb emp. grup i associades	-	-	-	-	-	-	-
Creditors comercials no corrents	-	-	-	-	-	-	-
Creditors comercials i altres comptes a pagar	1.301,91	-	-	-	-	1.000,00	2.301,91
<i>Proveïdors</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Altres creditors</i>	1.301,91	-	-	-	-	1.000,00	2.301,91
Deute amb característiques especials	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.301,91	-	-	-	-	1.000,00	2.301,91

L'Entitat no té deutes de duració residual inferior a cinc anys i avalades mitjançant garantia real a 31/12/2020.

No existeixen línies de descompte ni pòlisses de crèdit al tancament de l'exercici.

Informació sobre els aplaçaments de pagaments a proveïdors en operacions comercials

A continuació es detalla la informació requerida per la Disposició addicional tercera de la Llei 15/2010, de 5 de juliol (modificada a través de la Disposició final segona de la Llei 31/2014, de 3 de desembre) preparada conforme a la Resolució de l'ICAC de 29 de gener de 2016, sobre la informació a incorporar a la memòria dels comptes anuals en relació el termini mig de pagament a proveïdors en operacions comercials.

Pels pagaments efectuats en l'exercici 2020 i 2019 el termini mig de pagament ha estat de 15 dies.

Préstecs pendents de pagament al tancament de l'exercici:

No existeixen impagaments sobre els préstecs pendents de pagament.

Fons Propis

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.

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.

	31/12/2020	31/12/2019
Reserves voluntàries	27.465,66	86.474,54
Reserva de revalorització d'immobles	140.728,67	142.647,00
Resultats negatius d'exercicis anteriors	-	(66.975,51)
Total Reserves	168.194,33	162.146,03

Els moviments dels comptes d'aquest epígraf estan detallats en l'estat de canvis en el patrimoni net.

No existeix cap circumstància que limiti la disponibilitat de les reserves.

No s'han realitzat transaccions amb accions/participacions pròpies en el transcurs de l'exercici actual ni en el precedent.

9 – INGRESSOS I DESPESES

Quotes, derrames i ingressos accessoris:

Corresponen als ingressos de quotes dels associats, a ingressos corresponents a derrames per part dels socis que s'hagin acordat a la Assemblea General de Socis.

Els ingressos accessoris fan referència a ingressos per comissions obtinguts per la col·laboració amb Sabadell Asseguradora S.A., o bé, també engloba les comissions bancàries per devolució cobrades als socis que han tornat el rebut.

Prestacions pagades i altres despeses:

A l'epígraf de prestacions pagades es comptabilitzen les prestacions pagades als socis per part de la Mutualitat.

A la partida altres despeses, en general s'imputen totes aquelles despeses que no es poden comptabilitzar en cap altre epígraf del Pla Comptable.

No existeixen vendes de béns ni prestacions de serveis produïts per permuta de béns no monetaris.

És del nostre interès reflectir, que observant el balanç es pot veure que el volum de socis és molt reduït, ja que l'àmbit d'actuació real de la Mutualitat és bàsicament el nostre municipi. Això suposa que per a mantenir en funcionament la Mutualitat, és absolutament necessari obtenir altres recursos totalment aliens a la pròpia activitat asseguradora; és per això, que l'entitat col·labora en l'organització d'alguns actes populars del poble, rebent a canvi diferents donatius i ingressos dels actes organitzats, comptabilitzant-se tots ells a l'epígraf "XIV Altres Ingressos". Així aquest epígraf està constituït per les següents partides d'ingressos:

	2020	2019
Aportació Ajuntament	3.000,00	2.500,00
Donatiu Llibre 150 anys	40,00	40,00
Loteria	366,00	1.723,31
Calçotada popular	836,71	1.079,33
Quina Nadal	635,00	500,00
Rifa Panera	-	355,29
Sopar popular	-	232,60
Festa Societat	-	109,53
Subvenció desenvolupament rural (nota 12)	610,72	610,72
Ingressos Consums electricitat	3.178,49	789,55
Ingressos Aigua	555,39	-
INGRESSOS IBI URBANA LOCAL	176,34	
Altres	2,79	0,16
Total	9.401,44	7.940,49

Informació tècnica:

Els ingressos i les despeses tècnics per rams i el resultat tècnic per any d'ocurrència no difereixen substancialment de la informació mostrada en el compte tècnic de no vida.

10 - INFORMACIÓ SOBRE MEDI AMBIENT

Únicament esmentar en aquest apartat, que en el transcurs de l'exercici 2020 no s'ha produït cap despesa concreta per a la protecció i millora del medi ambient, però és el nostre desig fer constar que degut a l'important inversió realitzada en el local bar en l'exercici 2003 es va haver de complir amb tota la normativa exigida per poder portar a terme dita inversió.

11 - SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

A continuació es detalla l'import de les subvencions, donacions i llegats rebuts per la Mutuallitat que apareixen en el balanç de l'exercici 2020, així com els imports imputats en el compte de pèrdues i guanys:

Subvencions, donacions, llegats atorgats per tercers	Import 2020	Import 2019
Que apareixen en patrimoni net del balanç	7.786,68	8.244,72
Imputats en compte pèrdues i guanys	610,72	610,72

A continuació es presenta l'anàlisi del moviment de l'epígraf corresponent a les subvencions, donacions i llegats, a on es pot veure el saldo inicial i final, així com els augments i disminucions experimentades:

Moviment	Import 2020	Import 2019
Saldo a l'inici de l'exercici	8.244,72	8.702,76
(-) Subvencions traspasades resultat exercici	(458,04)	(458,04)
Saldo al tancament de l'exercici	7.786,68	8.244,72

La Mutuallitat en l'exercici 2003 va rebre de la Direcció General de Desenvolupament Rural del Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca de la Generalitat de Catalunya, una subvenció total de 18.823,72 euros cofinançada per:

- Feoga-GA ----- 6.211,83 euros (33% de l'ajut)
- DARP-MAPA ----- 12.611,89 euros (67% de l'ajut)

L'ajut que es va destinar al finançament parcial de la inversió realitzada en el local bar propietat de la Mutuallitat.

12 - SITUACIÓ FISCAL

Saldos amb les administracions públiques

A continuació es detalla l'import dels saldos a cobrar i a pagar de la Mutualitat amb les Administracions Públiques que apareixen en el balanç de l'exercici 2020:

	31.12.20	31.12.19
H.P. Creditora per IVA	-	-
H.P. Creditora per retencions	-	-
Consorcio Compensación Seguros	-	-
Deutes amb les Administracions Públiques	-	-
H.P. Deutora per Devolució d'Impostos	4.100,53	2.498,91
Crèdits amb les Administracions Públiques	4.100,53	2.498,91

Impost de Societats:

A causa del fet que determinades operacions tenen diferent consideració a l'efecte de la tributació de l'impost sobre societats i l'elaboració d'aquests Comptes Anuals, la base imposable de l'exercici difereix del resultat comptable.

En l'exercici 2019, el resultat comptable, abans d'impostos, ha estat de 5.408,86 euros. L'aplicació del tipus de 25 % sobre el resultat comptable positiu ha donat lloc a una despesa per impost de societats de zero euros perquè l'Entitat posseeix bases imposables negatives d'exercicis anteriors. Atès que el pagaments fraccionats i les retencions suportades en l'exercici han estat per un import superior (378,01 euros), la Mútua ostenta un saldo a cobrar de la Hisenda Pública de 378,01 euros.

En l'exercici 2020, el resultat comptable negatiu, abans d'impostos, ha estat de 11.543,28 euros. L'aplicació del tipus de 25 % sobre el resultat comptable negatiu ha donat lloc a una despesa per impost de societats de zero euros. Atès que el pagaments fraccionats i les retencions suportades en l'exercici han estat per un import superior (1.462,97 euros), la Mútua ostenta un saldo a cobrar de la Hisenda Pública de 1.462,97 euros.

A 31 de desembre de 2020 la Mutua té pendents de cobrar l'impost de societats de l'exercici 2019 i l'impost sobre el valor afegit de l'exercici 2020 a retornar per un import total de 2.637,56 euros (2.498,91 euros en l'exercici anterior).

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'Impost sobre Societats de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2020 i a 31 de desembre de 2019 és la següent:

	31.12.20	31.12.19
Resultat comptable	(10.903,84)	6.048,30
+/- Ajustos extracomptables	(639,44)	(639,44)
= Base imposable prèvia	(11.543,28)	5.408,86
- Compensació de bases imposables negatives	-	(5.408,86)
= Base imposable	(11.543,28)	-
x Tipus de gravamen	0,25	0,25
= Quota íntegra	-	-
- Deduccions doble imposició	-	-
- Bonificacions	-	-
= Quota líquida	-	-
- Deduccions per incentius	-	-
= Quota efectiva	-	-
- retencions i ingressos a compte	1.462,97	378,01
= Quota a ingressar o retornar	1.084,96	378,01

A continuació es detallen les diferències temporàries deduïbles i imposables registrades en el balanç al tancament de l'exercici:

Comptes diferències temporàries	Exercici 2020	Exercici 2019
4740 Actius per diferències temporàries deduïbles	1.297,35	1.297,35
4790 Passius per diferències temporàries imposables	13.659,88	14.452,00

El moviment dels actius i passius fiscals diferits ens el exercicis 2020 i 2019, es mostra a continuació:

	31.12.20	31.12.19
Saldo inicial	1.297,35	1.297,35
Baixes	-	-
Saldo final	1.297,35	1.297,35
Total Actius Fiscals Diferits	1.297,35	1.297,35
	31.12.20	31.12.19
Saldo inicial	14.452,00	15.244,12
Baixes	(792,12)	(792,12)
Saldo final	13.659,88	14.452,00
Total Passius Fiscals Diferits	13.659,88	14.452,00

Situació Fiscal

Segons les disposicions legals vigents, les liquidacions d'impostos no es poden considerar definitives fins que no han estat inspeccionades per les autoritats fiscals o ha transcorregut el termini de prescripció (4 anys) sense cap interrupció d'aquest termini. A 31 de desembre de 2020, estaven oberts a inspecció la totalitat dels impostos dels exercicis 2016 i posteriors.

El detall de las bases imposables negatives pendents de compensar a 31 de desembre de 2020 es mostra a continuació:

Any de creació	2020	2019
Exercici 2014	49.124,21	54.533,07
Exercici 2015	4.167,57	4.167,57
Exercici 2017	2.442,64	2.442,64
Total	55.734,42	61.143,28

Els membres de la Junta Directiva, signants d'aquests comptes anuals, consideren que s'han atès les obligacions fiscals d'acord amb les normes reguladores, tant en quantia com en els terminis reglamentats, i afirmen que els passius fiscals són els que estan registrats en els presents comptes anuals.

13 – ESDEVENIMENTS POSTERIORS AL TANCAMENT DE L'EXERCICI

Amb posterioritat al 31 de desembre de 2020, no s'han produït fets rellevants addicionals que afectin els presents Comptes Anuals.

14 – OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

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

Durant l'exercici 2020 i 2019 no s'han produït transaccions entre la mutualitat i les seves parts vinculades.

14.2.- 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 de l'Entitat.

En aquest apartat cal subratllar que cap membre de la Junta Directiva, òrgan de govern, direcció i administració de la Mutualitat, ha rebut un sou, ni cap dieta, ni cap altra tipus de retribució pels serveis prestats a l'entitat, tractant-se d'un càrrec totalment gratuït. A més la Mutualitat tampoc ha contret obligacions en matèria de pensions, ni assegurances de vida amb cap dels membres de la Junta Directiva.

14.3.- 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 contretes en matèria de pensions o assegurances de vida.

14.4 Participació dels administradors en capital d'altres societats:

No cal especificar la participació dels administradors en el capital d'altres societats que desenvolupin la mateixa activitat, una de semblant o una de complementària, doncs l'entitat no s'organitza com a forma jurídica de societat anònima, sinó com a mutualitat.

15.- INFORME DE DEFENSOR AL MUTUALISTA

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 va aprovar a l'exercici 2006 el Reglament del Defensor del Mutualista i va nomenar el titular del servei al senyor José M. Poch Badia. 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.

16 - ALTRA INFORMACIÓ

Plantilla mitja de treballadors: per l'exercici dels seus serveis la Mutualitat no ha contractat personal, sinó que són els propis membres de la Junta Directiva els qui desinteressadament intenten portar-los a terme.

La Mutualitat no ha subscrit acords que no figurin en el balanç.

Els honoraris que s'han satisfet als auditors de l'Entitat a 31 de desembre de 2020 són 825 euros i corresponen en la seva totalitat als honoraris per l'auditoria dels Comptes Anuals de l'exercici 2020 (825 euros en l'exercici anterior).

INFORME DE GESTIÓ 2020

L'any 2020 la MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL LA CONCORDIA DE CANTALLOPS, MPS A PRIMA FIXA ha continuat amb l'evolució dels exercicis anteriors els efectes de la crisi econòmica que encara sacseja el nostre sector. Les mesures que s'han portat a terme han anat encaminades, especialment, a intentar millorar la gestió i l'eficiència.

Evolució del negoci i situació de l'Entitat

Com es pot veure en la informació comptable, el resultat de l'exercici 2020 ha estat negatiu de 10.903,84 euros, essent positiu en l'exercici precedent.

Les primes imputades de l'exercici han estat de 20.996,11 euros, quantitat inferior a la de l'exercici anterior de 22,887,55 euros.

El resultat del compte tècnic ha estat negatiu en 5.437,87 euros (18.621,08 euros el 2019).

Aquest decrement ha estat principalment per l' existència de Participació en Beneficis i Extorns en l'exercici 2020 i per la caiguda de les quotes imputades.

La junta directiva de l'Entitat te previst al llarg del 2021, prendre les mesures necessàries per revertir la situació.

Evolució del nombre de mutualistes.

El nombre de mutualistes comptabilitzat al tancament de l'exercici ha estat d'un total 129 mutualistes.

Informació sobre els aplaçaments de pagaments a proveïdors en operacions comercials

Pels pagaments efectuats en l'exercici 2020 i 2019 el termini mig de pagament no supera el termini màxim legal establert.

Esdeveniments importants posteriors al tancament.

No s'ha registrat cap esdeveniment a destacar amb posterioritat al tancament.

Evolució previsible.

Esperem que amb una reducció de despeses, acompanyats de la sortida de la pandèmia del COVID-19, puguem tornar a créixer tant en ingressos com en nombre de socis.

L'Entitat no ha realitzat activitats en matèria d'investigació i desenvolupament.

L'Entitat no posseeix accions pròpies.

FORMULACIÓ DE COMPTES ANUALS

Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, que consten de 31 fulls, han estat formulats a Cantallops en data 14 de març de 2021.

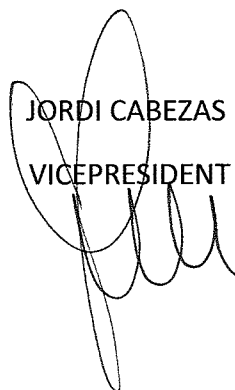
PERE RICART VERDAGUER

PRESIDENT



JORDI CABEZAS LLOBET

VICEPRESIDENT



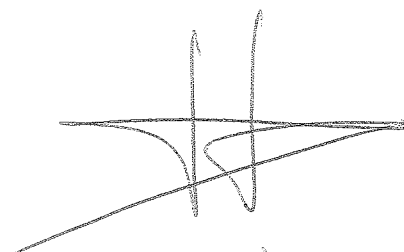
DANIEL DAVIU GENIS

SECRETARI



FRANCESC GRÀCIA RIERA

VOCAL



JOAN NOGUER CASADEVALL

VOCAL



FRANCESC REYNALT MIS

VOCAL



NÚRIA MACH TRILLA

VOCAL

