

INFORME DE REVISIÓ A 31 DE DESEMBRE DE 2019 DE:
SOCIETAT DE SOCORS MUTUS LA UNIÓ JONQUERENCA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

INFORME DE REVISIÓ SOCIETAT DE SOCORS MUTUS LA UNIÓ JONQUERENCA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

Aquest informe ha estat elaborat per encàrrec de la Federació de la Mutualitats de Catalunya, administradora provisional única de l'Entitat, designada com a tal per Resolució de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya de data 20 de novembre de 2019, pel la qual s'acorda l'adopció de mesures de control especial sobre la Societat de Socors Mutus La Unió Jonquerenca, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa. En conseqüència, aquest informe no pot ser utilitzat per a cap altra finalitat.

El treball ha consistit en analitzar el balanç i els comptes de pèrdues i guanys de l'Entitat a 31 de desembre de 2019. Tenint en consideració l'objectiu indicat, la nostre feina, l'abast i l'enfocament del mateix no és equivalent a una auditoria dels comptes anuals de l'Entitat en la data indicada.

En la realització de la nostre feina hem disposat de l'Acta d'Inspecció de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya de data 23 de novembre de 2011 (referida al tancament a 31 de desembre de 2010), a la qual farem referència en algunes de les nostres conclusions.

Imports extrets del model d'informació quantitativa de solvència (ISQ) anual del 2019 presentat a la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya:

ACTIU	31/12/2019
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	76.419,33
A-5) Préstecs i partides a cobrar	12,00
IX. Altres crèdits	12,00
2. Resta de crèdits	12,00
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	494.867,93
I. Immobilitzat material	494.867,93
A-13) Altres actius	5.353,48
III. Periodificacions	5.353,48
TOTAL ACTIU	576.652,74

PASSIU	31/12/2019
A-3) Dèbits i partides a pagar	2.463,84
IX. Altres deutes	2.463,84
1. Deutes amb les administracions públiques	1.197,51
3. Resta d'altres deutes	1.266,33
A-7) Passius fiscals	1.659,81
I. Passius per impost corrent	1.659,81
TOTAL PASSIU	4.123,65
PATRIMONI NET	31/12/2019
B-1) Fons propis	572.529,09
I. Fons mutual	30.050,61
III. Reserves	529.430,23
VII. Resultat de l'exercici	13.048,25
TOTAL PATRIMONI NET	572.529,09
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	576.652,74

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA	Exercici 2019
I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança	13.635,00
a) Quotes meritades	13.635,00
a1) Assegurança directa	13.635,00
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	-3.254,33
a) Prestacions i despeses pagades	-3.254,33
a1) Assegurança directa	-3.254,33
I.10. Subtotal (resultat del compte tècnica de l'assegurança no-vida)	10.380,67
III. COMPTE NO TÈCNIC	Exercici 2019
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	29.472,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	29.472,00
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-12.326,28
a) Despeses de gestió de les inversions	-216,48
a1) Despeses d'inversions i comptes financers	-216,48
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	-12.109,80
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-12.109,80
III.3. Altres ingressos	19.713,47
b) Resta d'ingressos	19.713,47
III.4. Altres despeses	-29.461,48
b) Resta de despeses	-29.461,48
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	7.397,71
III.6. RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (I.10.+III.5.)	17.778,38
III.7. Impost sobre beneficis	-4.730,13
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+III.7)	13.048,25
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)	
III.10.RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8.+III.9.)	13.048,25

ACTIU

A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents

Es correspon al compte bancari a la vista en l'entitat CAIXABANK per import de 76.392,69 euros.

Hem tingut accés a l'extracte bancari en aquesta data i no hi ha diferència respecte l'import comptabilitzat.

S'inclou un import 26,64 euros que no ha estat analitzat.

A-5) Préstecs i partides a cobrar

2. Resta de crèdits per import de 12,00 euros

Fiances constituïdes = 12,00 euros.

Aquest saldo no ha estat analitzat.

A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries

El detall dels imports que componen aquest epígraf, extrets de la comptabilitat, és com segueix a continuació:

Compte	Descripció	Cost 31.12.2019	Am.Acum. 31.12.2018	Dot.Amortitz. 2019	Am.Acum. 31.12.2019	V.N.C. 31.12.2019
2100000000	TERRENYS I BENS NATURALS	170.346,94	0,00	0,00	0,00	170.346,94
2110000000	CONSTRUCCIONS	217.775,51	-207.273,06	-4.355,51	-211.628,57	6.146,94
2110000001	AMPLIACIO CONSTRUCCIO	282.992,17	-5.659,84	-5.659,84	-11.319,68	271.672,49
2110000002	EXTRACCIO PAVIMENT MOSAIC	28.388,19	-666,01	-532,81	-1.198,82	27.189,37
2110000003	CONSTRUCCIO LABAVO	3.188,92	-111,61	-63,78	-175,39	3.013,53
2110000004	INSTALACIO EIXUGAMANS	242,41	-36,36	-24,24	-60,60	181,81
2110000005	INSTALACIO BANY	4.951,83	-536,47	-495,18	-1.031,65	3.920,18
2120000000	INSTAL·LACIONS TEQUQUES	31.015,93	-31.015,93	0,00	-31.015,93	0,00
2120000001	BARANA -SALA CINEMA	1.189,43	-158,59	-118,94	-277,53	911,90
2120000002	ILUMINACIO BAR	3.501,70	0,00	0,00	0,00	3.501,70
2120000003	RAMPA	902,00	0,00	0,00	0,00	902,00
2160000000	MOBILIARI	28.872,00	-28.872,00	0,00	-28.872,00	0,00
2160002017	MOBILIARI 2017	7.865,00	-983,12	-786,50	-1.769,62	6.095,38
2160002019	CAMERA DIGITAL	442,15	0,00	0,00	0,00	442,15
2170000000	EQUIPS PROCES D'INFORMAC.	5.947,71	-5.688,12	-43,26	-5.731,38	216,33
2190000000	ALTRES INMOBILIT.MATERIAL	356,95	0,00	-29,74	-29,74	327,21
		787.978,84	-281.001,11	-12.109,80	-293.110,91	494.867,93

L'Entitat és ha facilitat un document excel que conté alguns detalls respecte als elements que componen aquest epígraf. A partir del document esmentat, hem elaborat un document excel de treball, recopilant el màxim de dades possibles, i hem efectuat el nostre anàlisi, separant la totalitat de l'epígraf en dos blocs, que són els següents:

Descripció	Cost	Dot.Amortitz.	Am.Acum.	V.N.C.
	31.12.2019	2019	31.12.2019	31.12.2019
Terrenys i construccions	702.691,73	10.611,94	224.322,46	478.369,27
Altres immobilitzats	85.287,11	1.497,86	68.788,45	16.498,66
	787.978,84	12.109,80	293.110,91	494.867,93

1. Terrenys i construccions

El detall dels elements que componen aquest bloc és com segueix:

ELEMENT	DATA ADQUISICIO	COST ADQUISICIO	AM.ACUM 31.12.14	DOTAC 2015	DOTAC 2016	DOTAC 2017	DOTAC 2018	DOTAC 2019	AMORT. ACUM.	% AMORT	V.N.C.
1 Terrenos		170.346,94									170.346,94
2 CONSTRUCCIONS		217.775,51	189.851,02	4.355,51	4.355,51	4.355,51	4.355,51	4.355,51	211.628,57	2%	6.146,94
3 CONSTRUCCIONS		282.992,17					5.659,84	5.659,84	11.319,68	2%	271.672,49
4 EXTRACC.PAVIMENT	21/04/2017	1.747,47								2%	1.747,47
5 EXTRACC.PAVIMENT	26/06/2017	14.924,40				74,62	298,49	298,49	671,60	2%	14.252,80
6 EXTRACC.PAVIMENT	24/07/2017	7.140,32				35,70	142,80	142,80	321,30	2%	6.819,02
7 EXTRACC.PAVIMENT	18/09/2017	4.576,00				22,88	91,52	91,52	205,92	2%	4.370,08
8 CONST.LAVABO	02/03/2017	3.188,92				47,83	63,78	63,78	175,39	2%	3.013,53
TOTALS		702.691,73	189.851,02	4.355,51	4.355,51	4.536,54	10.611,94	10.611,94	224.322,46		478.369,27

I el seu anàlisi és el següent:

1.- Element 1 i 2

Aquests dos elements provenen d'exercicis anteriors i en l'Acta d'Inspecció de la Generalitat de Catalunya es van analitzar els saldos a 31 de desembre de 2010, que eren els següents:

		V.Cost	Am.Acum
		31.12.2010	31.12.2010
Terreny	44%	170.346,94	0,00
Construcció	56%	217.775,51	163.717,94
	100%	388.122,45	163.717,94

La separació entre el valor de terreny i de la construcció és consistent en base a les dades de l'IBI de l'exercici 2010, que consta com annex en l'Acta d'Inspecció. La Inspecció va concloure que, si bé no va poder verificar que el valor de cost comptable de l'immoble a 31 de desembre de 2010 fos el corresponent a l'aplicació de les normes comptables (cost d'adquisició més obres de millora i construcció realitzades), per la impossibilitat de reconstruir la evolució històrica del seu cost, l'import registrat semblava suficientment consistent amb la documentació revisada.

Tal i com consta en l'Acta d'Inspecció, l'Entitat és propietària d'un edifici centenari situat al carrer Major, 101, de la Jonquera, adquirit mitjançant diverses escriptures de 15 de juliol de 1915, 20 de març de 1918 i 23 de desembre de 1954. Mitjançant escriptura de 21 de febrer de 1994 de segregació, obra nova i agrupació consta que queden finalment dues finques (1.138 i 2.932).

L'evolució de l'amortització acumulada de la construcció des del tancament a 31 de desembre de 2010 fins a 31 de desembre de 2019 és la següent:

	Am. Acum. Inicial	Dotació anual	Am. Acum. Final	% AMORT
31.12.2010			163.717,94	
31.12.2011	163.717,94	6.533,27	170.251,21	3%
31.12.2012	170.251,21	6.533,27	176.784,48	3%
31.12.2013	176.784,48	6.533,27	183.317,75	3%
31.12.2014	183.317,75	6.533,27	189.851,02	3%
31.12.2015	189.851,02	4.355,51	194.206,53	2%
31.12.2016	194.206,53	4.355,51	198.562,04	2%
31.12.2017	198.562,04	4.355,51	202.917,55	2%
31.12.2018	202.917,55	4.355,51	207.273,06	2%
31.12.2019	207.273,06	4.355,51	211.628,57	2%

Tot i que s'observa un canvi d'estimació a partir de l'exercici 2015 en el percentatge que s'aplica anualment per la dotació d'amortització, considerem que les dades a 31 de desembre de 2019, en base a les explicacions anteriors, són raonablement correctes.

2.- Element 3

El saldo a 31 de desembre de 2019 de 282.992,17 euros es detalla, en base als moviments comptables registrats, com segueix a continuació:

Data compt.	Concepte	Euros
23.11.2011	TRASPAS COMPTE 231	151.570,46
02.01.2012	RAMON ROIG PADRO -1	700,00
02.01.2012	JOSEP M ^a NAJES QUEROL -2	1.600,00
02.01.2014	TRASPAS SALDO CTA 407	12.000,00
22.04.2014	CONSTRUCMEGA	25.736,11
29.05.2014	CONSTRUCMEGA	20.984,63
07.07.2014	CONSTRUCMEGA	25.986,08
16.09.2014	CONSTRUCMEGA	21.965,49
27.11.2014	CONSTRUCMEGA	15.301,02
20.07.2015	CONSTRUCMEGA	7.148,38
		<u>282.992,17</u>

En el tancament a 31 de desembre de 2010, segons consta en l'Acta d'Inspecció de la Generalitat de Catalunya, al compte "231 Ampliació edifici societat" hi havia un saldo de 151.570,46 euros, corresponent majoritàriament a factures de l'exercici 2008, que van ser verificades. Aquest import es va traspasar al compte "221 Ampliació construcció" a finals de l'exercici 2011 i fins a la data actual s'han activat 131.421,71 euros addicionals.

Tal i com es reflexa en l'Acta d'Inspecció, conforme a les normes comptables, un cop l'obra està finalitzada i en condicions de funcionament, s'ha de registrar en "Construccions" i iniciar-ne l'amortització. L'Entitat havia de revisar aquesta qüestió.

Per les altes posteriors a 31 de desembre de 2010, que ascendeixen a 131.421,71 euros, l'Entitat ens ha facilitat les corresponents factures. Les dades de les factures, en quant a dates i imports, coincideixen amb els registres comptables, i corresponen a obres de reforma (forjats, baranes, bigues, enderroc sostre, arrancada d'elements de façana, coberta superior, col·locació de gres, etc).

Adicionalment, desconeixem si la totalitat dels imports activats corresponen a la mateixa obra i les seves dates de finalització, si bé s'observa que no hi ha dotacions a l'amortització fins a l'exercici 2018. Tenint en compte que la data de la darrera factura és de juliol de 2015, es podria considerar que aquesta seria la data de finalització màxima, i per tant considerem que pot haver-hi una infravaloració de l'amortització acumulada d'aquest element per la dotació que correspondria als exercicis 2015, 2016 i 2017.

3.- Extracció paviment (element 4 a element 7)

Aquests quatre elements tenen un valor de cost a 31 de desembre de 2019 de 28.388,19 euros. L'Entitat ens ha facilitat les corresponents factures per un valor de cost de 26.640,72 euros. Les dades de les factures, en quant a dates i imports, coincideixen amb els registres comptables, i corresponen a obres per nou paviment.

Hem revisat la raonabilitat de la dotació a l'amortització de l'exercici 2019 i la raonabilitat de l'amortització acumulada a 31 de desembre de 2019, en base al valor de cost, data d'adquisició i percentatge d'amortització informat.

Les dates d'adquisició informades són coincidents amb les dates del seu registre comptable.

D'acord amb el que hem explicat anteriorment, considerem que els percentatges d'amortització aplicats són raonablement correctes en base a la descripció dels elements, i que la dotació de l'exercici i la corresponent amortització acumulada són raonablement correctes en base al valor de cost, a la data d'adquisició i al percentatge aplicat als quatre elements. Tot i que s'observa que no s'està dotant amortització per l'element 4, l'efecte d'aquesta qüestió és irrellevant.

4.- Construcció lavabo (element 8).

Donat el seu valor net comptable a 31 de desembre de 2019, no hem verificat la documentació suport corresponent i per tant no hem validat el valor de cost registrat i la seva data d'adquisició. Hem revisat la raonabilitat de la dotació a l'amortització de l'exercici 2019 i la raonabilitat de l'amortització acumulada a 31 de desembre de 2019, en base al valor de cost, data d'adquisició i percentatge d'amortització informat.

La data d'adquisició informada és coincident amb la data del seu registre comptable.

D'acord amb el que hem explicat anteriorment, considerem que el percentatge d'amortització aplicat és raonablement correcte en base a la descripció del element, i que la dotació de l'exercici i la corresponent amortització acumulada és raonablement correcta en base al valor de cost, a la data d'adquisició i al percentatge aplicat.

2. Altre immobilitzat

El detall dels elements que componen aquest bloc és com segueix:

ELEMENT	DATA ADQUISICIO	COST ADQUISICIO	AM.ACUM 31.12.16	DOTAC 2017	DOTAC 2018	DOTAC 2019	AMORT. ACUM.	% AMORT	V.N.C.	
1	INSTAL.EXUGAMANS	13/07/2017	242,41		12,12	24,24	24,24	60,60	10%	181,81
2	INSTAL.LACIO BANY	28/04/2017	2.474,83		20,63	247,48	247,48	515,59	10%	1.959,24
3	INSTAL.LACIO BANY	27/11/2017	2.477,00		20,66	247,70	247,70	516,06	10%	1.960,94
4	INSTAL.LAC.TECNIQUES	HISTORIC	31.015,93	31.015,93				31.015,93		0,00
5	BARANA SALA CINEMA	07/08/2017	1.189,43		39,65	118,94	118,94	277,53	10%	911,90
6	ILLUMINACIO BAR	30/12/2017	3.501,70				0,00	0,00	10%	3.501,70
7	RAMPA	30/12/2017	902,00				0,00	0,00	10%	902,00
8	MOBILIARI	HISTORIC	28.872,00	28.872,00				28.872,00		0,00
9	MOBILIARI 2017	13/03/2017	1.875,50		46,89	187,55	187,55	421,99	10%	1.453,51
10	MOBILIARI 2017	28/09/2017	6.292,00		157,29	629,20	629,20	1.415,69	10%	4.876,31
11	MOBILIARI 2017	20/11/2017	-302,50		-7,56	-30,25	-30,25	-68,06	10%	-234,44
12	CAMERA DIGITAL	14/12/2019	442,15				0,00	0,00	10%	442,15
13	EQUIPS INFORMATICS	HISTORIC	5.688,12	5.688,12				5.688,12	25%	0,00
14	EQUIPS INFORMATICS	11/04/2019	259,59				43,26	43,26	25%	216,33
15	ALTRE IMMOV.MATERIAL	12/09/2019	356,95				29,74	29,74	10%	327,21
			85.287,11	65.576,05	289,68	1.424,86	1.497,86	68.788,45		16.498,66

Donat el seu valor net comptable a 31 de desembre de 2019, no hem verificat la documentació suport corresponent i per tant no hem validat el valor de cost registrat i la seva data d'adquisició. Hem revisat la raonabilitat de la dotació a l'amortització de l'exercici 2019 i la raonabilitat de l'amortització acumulada a 31 de desembre de 2019, en base al valor de cost, data d'adquisició i percentatge d'amortització informat.

Les dates d'adquisició informades són coincidents amb les dates del seu registre comptable.

D'acord amb el que hem explicat anteriorment, considerem que els percentatges d'amortització aplicats són raonablement correctes en base a la descripció dels elements, i que la dotació de l'exercici i la corresponent amortització acumulada són raonablement correctes en base al valor de cost, a la data d'adquisició i al percentatge aplicat per a tots els elements, excepte pel següent:

L'element "6. Iluminació bar" i l'element "7. Rampa" es van adquirir a finals de l'exercici 2017 i no consta cap dotació a l'amortització en l'exercici 2018 i 2019. L'efecte d'aquesta qüestió, aplicant un coeficient del 10% anual, es de 440,37 euros per cada exercici esmentat.

Altres qüestions

No s'ha portat a terme un inventari físic dels elements que componen aquest epígraf del balanç.

No tenim constància, en base a la informació rebuda, de que l'Entitat disposi de taxació de l'immoble de la seva propietat.

En relació a pòlissa d'assegurança subscrita en relació a l'immoble, consta a la comptabilitat rebut abonat en el mes d'agost de 2019, amb cobertura anual, a la companyia Mapfre per pòlissa multirisc. S'ha disposat del rebut esmentat.

Se'ns ha facilitat la renovació de data agost 2020 de la pòlissa esmentada, on consten com garanties contractades 15.196,17 euros de contingut i 2.026.156,18 euros de continent.

No consta a la comptabilitat la separació de l'immoble entre immobilitzat material i inversions materials, per la part que es destina a ús propi i per la part llogada. Aquesta qüestió pot tenir efectes en la imputació de la despesa de l'amortització, que està imputada en la seva totalitat al compte no tècnic, així com altres despeses relacionades que s'haurien de separar per tal d'imputar adequadament al compte tècnic o no tècnic.

A-13) Altres actius

III. Periodificacions = 5.353,48 euros

Es compona de dos conceptes, que són els següents, segons el detall extret del balanç de sumes i saldos a 31 de desembre de 2019:

	<u>31.12.2019</u>
4800000000 DESPESES ANTICIPADES	2.488,43
4800000001 PAGAMENTS PER COMPTE CAFE	<u>2.865,05</u>
	<u>5.353,48</u>

Despeses anticipades

El saldo d'aquest epígraf correspon a la part del cost de les quines que s'imputa a l'exercici següent, en funció dels dies que es fan aquestes. El total de dies a tenir en compte és de 8, dels quals 6 dies corresponen a l'any 2019 i 2 dies corresponen a l'any 2020. Donat que el cost total registrat abans del càlcul és de 9.953,73 euros, l'import de 2.488,43 correspon a 2/8 parts d'aquest cost total.

Els vuit dies esmentats coincideixen amb el nombre de dies que hi ha registre de cobraments a la comptabilitat 2019 i 2020, segons el següent detall (extret de la comptabilitat):

Data	Compta	Import
02-Jan-19	7400000002	3.500,00
09-Dec-19	7400000002	2.110,00
16-Dec-19	7400000002	2.400,00
23-Dec-19	7400000002	2.320,00
27-Dec-19	7400000002	4.900,00
30-Dec-19	7400000002	2.200,00
02-Jan-20	7400000002	3.000,00
09-Jan-20	7400000002	2.980,00
	<u>TOTAL</u>	<u>23.410,00</u>

En el transcurs de la nostra feina hem detectat una factura registrada en el 2020 de cost de quines que correspon a l'exercici 2019 per un total de 3.640,19 euros. Si s'aplica sobre aquest import el criteri explicat anteriorment, el cost de quines imputat a l'exercici 2019 estaria infravalorat en 2.730,14 euros, que són 6/8 parts.

Adicionalment, el criteri d'imputació aplicat per l'Entitat no té en compte que hi ha cost de quines registrat en el mes de gener de 2020 que, sense tenir en compte la factura esmentada anteriorment, és de 9.923,70 euros.

Pagaments per compte cafè

Aquest compte no ha tingut moviment en l'exercici 2019 i per tant el saldo s'arrastra de l'exercici anterior. Adicionalment, en base al balanç de sumes i saldos a data 30 de setembre de 2020 s'observa que el saldo a aquesta data és el mateix que a 31 de desembre de 2019. No hem verificat documentació al respecte, si bé, el comptable de l'Entitat ens ha manifestat que correspon a uns pagaments que es van fer per compte d'un llogater anterior i que probablement no es recuperaran mai. Per tant, considerem que, donada la seva antiguitat i el dubte sobre la seva recuperabilitat, aquest import s'hauria de deteriorar i figurar en el balanç per un import net comptable de 0,00 euros.

PASSIU

A-3) Dèbits i partides a pagar

IX. Altres deutes

1. Deutes amb les administracions públiques = 1.197,51 euros

Imports a pagar a la Hisenda Pública en concepte de: IVA (1.195,71 euros) i Retencions (1,80 euros).

Se'ns han facilitat les cartes de pagament dels mateixos sense trobar diferències amb els imports enregistrats.

L'Entitat ha tributat per l'Iva repercutit corresponent als ingressos de lloguers (6.189,12 euros) i s'ha deduït l'Iva suportat d'algunes despeses, bàsicament les corresponents a serveis professionals i inversions o reparacions de la part de l'immoble llogada (1.216,42 euros). No tenim constància de que s'estigui aplicant càlcul de prorata.

3. Resta d'altres deutes = 1.266,33 euros

A continuació es mostra el detall d'aquest epígraf:

	<u>31.12.2019</u>
4000000004 DISTRIBUCIONS ROGET	-1.273,63
4000000042 ESCUTIA CELDA GUADALUPE	-295,84
4100000001 ASSESSORS ASSOCIATS S.L.	666,14
4100000004 PEY & ABRES ASSOCIATS S.L.	-363,00
	<u>-1.266,33</u>

No hem realitzat circularització d'aquest saldos, havent verificat el document suport corresponent (factura) i el pagament efectuat en l'exercici 2020. Addicionalment, amb l'objectiu de validar que el saldo pendent de pagament al tancament de l'exercici 2019 no estigui infravalorat s'ha efectuat selecció de pagaments posteriors a partir de l'extracte bancari del 2020 i selecció de factures posteriors a partir de la comptabilitat del 2020. Hem detectat una factura del 2019 no registrada, que està explicada en l'apartat "A-13) Altres actius" d'aquest informe.

El saldo del creditor "Escutia Celda Guadalupe" correspon a productes farmacèutics i per tant el saldo pendent al tancament hauria d'estar registrat com a provisió per prestacions pendents de pagament.

El saldo deutor del creditor "Assessors Associats, S.L." s'arrastra de l'exercici anterior i no ha estat compensat en 2019 ni en 2020. Recomanem el seu anàlisi per regularitzar-lo, si aplica, o reclassificar-lo a compte d'actiu com a deutor.

A-7) Passius fiscals

I. Passius per impost corrent = 1.659,81 euros

Aquest saldo creditor correspon al deute per l'Impost de Societats de l'exercici 2019. Hem verificat la concòrdia de les dades comptables amb la liquidació presentada (model 200) presentada a la Hisenda Pública sense detectar incidències. El deute ha estat liquidat en el mes de juliol de 2020.

PATRIMONI NET = 572.529,09 euros

B-1) Fons propis = 572.529,09 euros

I. Fons mutual = 30.050,61 euros

Correspon a l'Assemblea de l'Entitat acordar la quantia i la forma de constitució del fons mutual. L'import del fons mutual ascendeix a la quantitat mínima legal.

Segons consta en Acta d'Inspecció de la Generalitat de Catalunya, el fons mutual de 30.050,61 euros està inscrit al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya i al Registre Mercantil.

II. Reserves = 529.430,23 euros

La seva composició és la següent:

	<u>31.12.2019</u>
113000000 RESERVA VOLUNTARIA	-411.810,96
113000001 RESERVA -PROVISIO MATEMATICA_2010	-117.619,27
	<u>-529.430,23</u>

Reserva voluntària

Reserves voluntàries és l'import acumulat dels resultats positius de l'Entitat des de la seva constitució fins a data actual. No s'ha aprofundit en la relació de tots els resultats històrics de l'Entitat, si bé s'han revisat els moviments comptables dels darrers anys amb el següent detall:

	<u>Reserves</u>
Saldo 31.12.2015	350.516,00
Altes 2016 (traspàs resultat 2015)	21.422,86
Altes 2017 (traspàs resultat 2016)	19.714,61
Altes 2018 (traspàs resultat 2017)	8.638,79
Altes 2019 (traspàs resultat 2018)	11.518,93
	<u>411.811,19</u>

Els traspàsos dels resultats dels exercicis 2015, 2016 i 2017 coincideixen amb les distribucions de resultats aprovades, segons consta en els certificats d'aprovació de comptes anuals dels exercicis esmentats, facilitats per l'Entitat. La distribució del resultat del 2018 comptabilitzada en l'exercici 2019 coincideix amb l'aplicació de resultats que figura en la liquidació de l'Impost de Societats de l'exercici 2018. Se'n facilitat acta de l'assemblea general ordinària del 26 de juliol de 2019 on consta com a punt del dia l'aprovació del balanç de l'any anterior, però no s'especifica la seva aprovació, ni la del resultat de l'exercici amb la seva corresponent distribució.

Reserva provisió matemàtica 2010

L'import d'aquest epígraf per 117.619,27 euros ha estat traspasat en l'exercici 2019 a reserves. Fins a 31 de desembre de 2018 constava en el compte "499 Provisions matemàtiques" i prové d'exercicis anteriors.

Segons consta en l'Acta d'Inspecció de la Generalitat de Catalunya, en el tancament a 31 de desembre de 2010 aquest passiu ja estava reconegut en el balanç de l'Entitat i corresponia a una prestació extingida, consistent en una pensió vitalícia als majors de 75 anys de 9,02 euros al mes, que es va deixar de pagar l'any 2008. Al respecte d'aquest tema, la Inspecció va concloure que la formalització de l'esmentada extinció no quedava suficient acreditada, si bé es podia optar per referendar l'acord pres en l'assemblea de 20 d'abril de 2007, donant per extingida la prestació, i en aquest cas la provisió comptabilitzada s'havia de reclassificar a patrimoni net.

Segons consta en Resolució del 20 de novembre de 2019 de la Generalitat de Catalunya, per la qual s'acorda l'adopció de mesures de control especial sobre l'Entitat, la Inspecció Financera va tenir coneixement de que en l'Assemblea General del 22 de juny de 2012 es va decidir la renúncia de les persones associades a percebre la prestació anomenada "Estipendis".

L'Entitat és ha facilitat l'acta de l'esmentada assemblea i en relació a aquesta qüestió, tot i que no consta explícitament, s'aprova el venciment anticipat del contracte anomenat "Estipendis" amb data d'efecte 18 d'agost de 2012.

VII. Resultat de l'exercici = 13.048,25 euros

Correspon al resultat de l'exercici que es presenta en el compte de resultats i que s'analitza seguidament.

COMPTE TÈCNIC NO VIDA

Quotes meritates = 13.635,00 euros

Pels imports més significatius registrats a la comptabilitat hem obtingut els comprovants bancaris corresponents, que consisteixen en cobraments de rebuts i en devolucions dels mateixos. Les quotes que s'han cobrat, en base a la documentació verificada, ascendeixen a 60,00 euros/any per soci-adult, 35,00 euros/any per soci-menor, 10,00/any euros per soci-jubilat i 30,00 euros/any per soci-protector (no assegurats). Per tant, l'import comptabilitzat correspon als imports efectivament cobrats en l'exercici 2019.

Hem disposat de llistat de socis detallat en excel, les dades del qual no han estat validades. En base a aquest llistat, on consta l'edat, i pels preus anuals establerts esmentats anteriorment, l'import global comptabilitzat és raonable, si bé, no tenim constància de control de les quotes que hi ha pendent de cobrament. A la comptabilitat no figura cap import registrat al tancament de l'exercici per aquest concepte.

Les quotes aplicades són les mateixes que es van aplicar en l'exercici 2010 i que havien estat aprovades en assemblea de 13 de juny de 2008, segons consta en l'Acta d'Inspecció de la Generalitat de Catalunya. No tenim constància de que s'estiguin aplicant en el càlcul de les mateixes bases tècniques subscrites per un actuari.

Prestacions i despeses pagades = 3.254,33 euros

	<u>31.12.2019</u>
6000000001 COMPRES DE FARMACIA	3.204,33
6000000004 DEFUNCIONS	<u>50,00</u>
	<u>3.254,33</u>

Les prestacions comptabilitzades “Compres de farmàcia” corresponen a les 12 factures mensuals de l'exercici 2019 pels medicaments facturats pel proveïdor “Oficina de Farmacia. Fcia G.Escutia Celda”. Hem verificat dues factures de les 12 comptabilitzades i el seu corresponent pagament sense detectar incidències. No s'han validat controls al respecte de les prestacions (autoritzacions, mutualista que ha fet ús de la prestació, etc).

COMPTE NO TÈCNIC

Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions = 29.472,00 euros

El detall de l'exercici 2019 és el següent:

<u>CONCEPTE</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>Arrendatari</u>
Lloguer Cafè-Bar	12.072,00	SNACK BAR SDAD JONQUERENSE, S.L.
Lloguer Casa de Cultura	6.600,00	AJUNTAMENT DE LA JONQUERA
Lloguer Sala d'Actes	10.800,00	AJUNTAMENT DE LA JONQUERA
	<u>29.472,00</u>	

Els imports registrats corresponen a 12 factures mensuals pel mateix import, amb el següent detall:

<u>CONCEPTE</u>	<u>Import mes</u>
Lloguer Cafè-Bar	1.006,00
Lloguer Casa de Cultura	550,00
Lloguer Sala d'Actes	900,00
	<u>2.456,00</u>

Per un mes en concret, hem verificat les 3 factures mensuals emeses i el cobrament de les mateixes, sense detectar incidències.

En relació als contractes, hem tingut accés als següents:

1. Contracte de lloguer del cafè-bar, signat el 1 de setembre de 2017 i amb venciment el 31 d'agost de 2021. La renda inicial pactada és de 1.000,00 euros al mes, revisables anualment segons IPC. En el mateix contracte s'ha pactat una fiança de 4.000,00 euros que consta dipositada en l'Institut Català del Sòl.

2. Contracte de sala d'actes, signat el 30 d'abril de 2009 i amb venciment el 31 de desembre de 2029. La renda inicial pactada és de 900,00 euros al mes, que es pot actualitzar segons IPC.

3. Escrit emès per l'Ajuntament de la Jonquera en data gener 2021 en el que confirma que hi ha un contracte d'arrendament signat amb l'Entitat, amb data inicial 21 d'abril de 2017 i successives renovacions, sent el darrer venciment pactat el 31 de desembre de 2021. La renda inicial pactada és de 500,00 euros al mes, i no ha estat modificada en les corresponents renovacions.

Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions = 12.326,28 euros

En aquest epígraf s'inclouen 216,48 euros corresponents a despeses financeres, que no han estat analitzades, i 12.109,80 euros corresponents a la dotació anual de l'amortització de l'immobilitzat (veure apartat "A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries" d'aquest informe).

Altres ingressos = 19.713,47 euros

En aquest epígraf s'inclouen 3,47 euros corresponents a ingressos extraordinaris, que no han estat analitzats, i 19.710,00 euros registrats a la comptabilitat com a subvencions a l'explotació amb el següent detall:

CONCEPTE	31.12.2019
Quines	17.430,00
Altres	2.280,00
	<u>19.710,00</u>

Segons els assentaments que consten a la comptabilitat de l'exercici 2019 aquests imports corresponents a cobraments de quines, donatius i sopar de festa major. Hem comprovat el corresponent cobrament en l'extracte bancari de la Caixa del 2019 per un 82,85% sobre el total de l'import comptabilitzat.

Altres despeses = 29.461,48 euros

El detall de les altres despeses comptabilitzades és el següent:

	31.12.2019
Reparacions i conservació	2.061,65
Serveis professionals independents	4.379,82
Primes d'assegurances	1.708,65
Publicitat i propaganda	5.920,12
Subministraments	541,33
Altres serveis	988,57
Total serveis exteriors	<u>15.600,14</u>
Altres tributs	5.070,83
Cost quines	7.465,30
Cost àpats populars	1.142,12
Despeses extraordinàries	183,09
	<u>29.461,48</u>

Per la totalitat de l'epígraf "Serveis exteriors" s'ha verificat la documentació acreditativa de la despesa (factura) i el corresponent pagament de diferents partides seleccionades. L'import verificat representa un 52,69% del total comptabilitzat. No s'han detectat incidències, excepte la no periodificació de la despesa de les primes d'assegurances, donat que el rebut abonat cobreix fins al mes d'agost de l'any 2020.

El saldo de l'epígraf "Altres tributs" correspon en la seva totalitat a l'IBI del 2019. Hem verificat el rebut i pagament d'una de les tres fraccions registrades, que representa el 30% de la despesa comptabilitzada.

Pels epígrafs "Cost quines" i "Cost àpats populars" s'ha verificat la documentació acreditativa de la despesa (factura) i el corresponent pagament de diferents partides seleccionades. L'import verificat representa un 69,70% del total comptabilitzat, si bé s'ha de tenir en compte que en el cost de les quines hi ha el registre de la periodificació que s'explica en l'apartat "A-13) Altres actius" d'aquest informe. En relació a les factures verificades, no s'han detectat incidències.

Impost sobre beneficis = 4.730,13 euros

Correspon a l'impost corrent de l'exercici 2019. El registre comptable d'aquesta despesa és correcte d'acord amb la liquidació de l'Impost de Societats presentada en el mes de juliol de 2020.

ALTRES QÜESTIONS

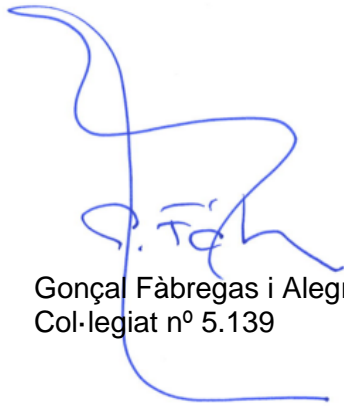
Provisió per l'ajut a l'enterrament

En relació a aquesta qüestió, en el tancament comptable a 31 de desembre de 2019 no consta cap provisió per aquest concepte.

D'acord amb el que consta en l'Acta d'Inspecció de la Generalitat, atès que l'Entitat sufraga les flors en l'enterrament dels mutualitats, tècnicament la provisió resultaria del valor de les obligacions de l'assegurador net de les obligacions del prenedor. Pel seu càlcul s'ha de conèixer la quantia de la prestació (50 euro/ram, d'acord amb l'import registrat en l'exercici 2019) i la quota que li correspon. Donat que es cobra una quota unitària sense base actuarial, es desconeix l'import de la quota que correspon a la prestació de l'ajut d'enterrament i en conseqüència no es disposa de suficient informació pel seu càlcul.

Segons ens ha informat l'Entitat no s'ha efectuat, en relació a aquest tema, cap càlcul al tancament a 31 de desembre de 2019.

Aquest es l'informe que emeto, segons el meu lleial saber i entendre, a Barcelona el dia 29 de Gener de 2021.



Gonçal Fàbregas i Alegret
Col·legiat nº 5.139