

**INFORME DE REVISIÓ A 31 DE DESEMBRE DE 2020 DE:
SOCIETAT DE SOCORS MUTUS LA UNIÓ JONQUERENCA
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

Forward Economics S.L.P. Empresa inscrita al Registre Mercantil de Barcelona, Full nº B-201763, Full nº B-201763, Full nº B-201763 - NIF B-03061080 - NY ROAC 5-237

**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 2020. 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 de la comptabilitat del 2020 (es presenten a efectes comparatius les dades de l'exercici anterior, extretes del model d'informació quantitativa de solvència anual del 2019 presentat a la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya):

ACTIU	31/12/2020	31/12/2019
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	67.497,32	76.419,33
A-5) Préstecs i partides a cobrar	5.461,06	12,00
IX. Altres crèdits	5.461,06	12,00
1. Crèdits amb les administracions públiques	1.269,83	0,00
2. Resta de crèdits	4.191,23	12,00
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	504.736,17	494.867,93
I. Immobilitzat material	504.736,17	494.867,93
A-12) Actius fiscals	4.481,15	0,00
I. Actius per impost corrent	2.374,04	0,00
II. Actius per impost diferit	2.107,11	0,00
A-13) Altres actius	0,00	5.353,48
III. Periodificacions	0,00	5.353,48
TOTAL ACTIU	582.175,70	576.652,74

PASSIU	31/12/2020	31/12/2019
A-3) Dèbits i partides a pagar	3.403,22	2.463,84
IX. Altres deutes	3.403,22	2.463,84
1. Deutes amb les administracions públiques	5,25	1.197,51
3. Resta d'altres deutes	3.397,97	1.266,33
A-7) Passius fiscals	4.184,50	1.659,81
I. Passius per impost corrent	0,00	1.659,81
II. Passius per impost diferit	4.184,50	0,00
TOTAL PASSIU	7.587,72	4.123,65
PATRIMONI NET	31/12/2020	31/12/2019
B-1) Fons propis	562.034,48	572.529,09
I. Fons mutual	30.050,61	30.050,61
III. Reserves	542.478,48	529.430,23
VII. Resultat de l'exercici	-10.494,61	13.048,25
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts	12.553,50	0,00
TOTAL PATRIMONI NET	574.587,98	572.529,09
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	582.175,70	576.652,74

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA	Exercici 2020	Exercici 2019
I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassurança	12.650,00	13.635,00
a) Quotes meritades	12.650,00	13.635,00
a1) Assegurança directa	12.650,00	13.635,00
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurança	-5.010,48	-3.254,33
a) Prestacions i despeses pagades	-5.010,48	-3.254,33
a1) Assegurança directa	-5.010,48	-3.254,33
I.10. Subtotal (resultat del compte tècnica de l'assegurança no-vida)	7.639,52	10.380,67
III. COMPTE NO TÈCNIC	Exercici 2020	Exercici 2019
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	23.800,93	29.472,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	23.800,93	29.472,00
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-14.584,20	-12.326,28
a) Despeses de gestió de les inversions	-168,82	-216,48
a1) Despeses d'inversions i comptes financers	-168,82	-216,48
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	-14.415,38	-12.109,80
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-14.415,38	-12.109,80
III.3. Altres ingressos	7.337,00	19.713,47
b) Resta d'ingressos	7.337,00	19.713,47
III.4. Altres despeses	-36.794,97	-29.461,48
b) Resta de despeses	-36.794,97	-29.461,48
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	-20.241,24	7.397,71
III.6. RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (I.10.+III.5.)	-12.601,72	17.778,38
III.7. Impost sobre beneficis	2.107,11	-4.730,13
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+III.7)	-10.494,61	13.048,25
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10.RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8.+III.9.)	-10.494,61	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 67.497,32 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

1. Crèdits amb les administracions públiques per import de 1.269,83 euros

Correspon a l'import a cobrar de la Hisenda Pública en concepte d'IVA.

Se'ns han facilitat les liquidacions d'IVA de l'exercici 2020, sense trobar diferències amb els imports enregistrats.

L'Entitat ha tributat per l'iva repercutit corresponent als ingressos de lloguers (4.998,33 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 (6.268,16 euros). No tenim constància de que s'estigui aplicant càlcul de prorata.

2. Resta de crèdits per import de 4.191,23 euros

Es compona de les següents partides, segons el detall extret del balanç de sumes i saldos a 31 de desembre de 2020:

	<u>31.12.2020</u>
2600000000 FIANCES LL.TERMINI	12,00
4100000001 ASSESSORS ASSOCIATS S.L.	1.314,18
4800000001 PAGAMENTS PER COMPTE CAFE	<u>2.865,05</u>
	<u>4.191,23</u>

Fiances constituïdes

Aquest saldo no ha estat analitzat.

Assessors associats. S.L.

El saldo deutor del creditor "Assessors Associats, S.L." s'arrastra de l'exercici anterior i s'ha incrementat en el present exercici 2020. Segons les explicacions rebudes al respecte, correspon a diverses provisions de fons per pagament de "suplidos" de temes que estan pendents. Recomanem el seu anàlisi per revisar els conceptes e imputar a despesa la part corresponent, si aplica.

Pagaments per compte cafè

Aquest compte no ha tingut moviment en l'exercici 2020 i 2019 i per tant el saldo s'arrastra d'exercicis anteriors. 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.

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	Am.Acum.	Dot.Amortitz.	Am.Acum.	V.N.C.
		31.12.2020	31.12.2019	2020	31.12.2020	31.12.2020
2100000000	TERRENYS I BENS NATURALS	170.346,94	0,00	0,00	0,00	170.346,94
2110000000	CONSTRUCCIONS	217.775,51	-211.628,57	-4.355,51	-215.984,08	1.791,43
2110000001	AMPLIACIO CONSTRUCCIO	282.992,17	-11.319,68	-5.659,84	-16.979,52	266.012,65
2110000002	EXTRACCIO PAVIMENT MOSAIC	28.388,19	-1.198,82	-532,81	-1.731,63	26.656,56
2110000003	CONSTRUCCIO LABAVO	3.188,92	-175,39	-63,78	-239,17	2.949,75
2110000004	INSTALACIO EIXUGAMANS	242,41	-60,60	-24,24	-84,84	157,57
2110000005	INSTALACIO BANY	4.951,83	-1.031,65	-495,18	-1.526,83	3.425,00
2110002020	OBRES MILLORA LOCALS	24.283,62	0,00	-1.821,00	-1.821,00	22.462,62
2120000000	INSTAL.LACIONS TEQUQUES	31.015,93	-31.015,93	0,00	-31.015,93	0,00
2120000001	BARANA -SALA CINEMA	1.189,43	-277,53	-118,94	-396,47	792,96
2120000002	ILUMINACIO BAR	3.501,70	0,00	-350,17	-350,17	3.151,53
2120000003	RAMPA	902,00	0,00	-90,20	-90,20	811,80
2160000000	MOBILIARI	28.872,00	-28.872,00	0,00	-28.872,00	0,00
2160002017	MOBILIARI 2017	7.865,00	-1.769,62	-786,50	-2.556,12	5.308,88
2160002019	CAMERA DIGITAL	442,15	0,00	-44,21	-44,21	397,94
2170000000	EQUIPS PROCES D'INFORMAC.	5.947,71	-5.731,38	-43,26	-5.774,64	173,07
2190000000	ALTRES INMOBILIT.MATERIAL	356,95	-29,74	-29,74	-59,48	297,47
		812.262,46	-293.110,91	-14.415,38	-307.526,29	504.736,17

L'Entitat ens 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.
	31.12.2020	2020	31.12.2020	31.12.2020
Terrenys i construccions	702.691,73	10.611,94	234.934,40	467.757,33
Altre immobilitzat	109.570,73	3.803,44	72.591,89	36.978,84
	812.262,46	14.415,38	307.526,29	504.736,17

	Am. Acum.	Dotació	Am. Acum.	%
	Inicial	anual	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%
31.12.2020	211.628,57	4.355,51	215.984,08	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 2020, en base a les explicacions anteriors, són raonablement correctes.

2.- Element 3

El valor de cost a 31 de desembre de 2020 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 2020 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 2020 i la raonabilitat de l'amortització acumulada a 31 de desembre de 2020, 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 2020, 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 2020 i la raonabilitat de l'amortització acumulada a 31 de desembre de 2020, 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	DOTAC 2020	AMORT. ACUM.	% AMORT	V.N.C.
1 INSTAL·LEIXUGAMANS	13/07/2017	242,41		12,12	24,24	24,24	24,24	84,84	10%	157,57
2 INSTAL·LACIO BANY	28/04/2017	2.474,83		20,63	247,48	247,48	247,48	763,07	10%	1.711,76
3 INSTAL·LACIO BANY	27/11/2017	2.477,00		20,66	247,70	247,70	247,70	763,76	10%	1.713,24
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	118,94	396,47	10%	792,96
6 IL·LUMINACIO BAR	30/12/2017	3.501,70					350,17	350,17	10%	3.151,53
7 RAMPA	30/12/2017	902,00					90,20	90,20	10%	811,80
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	187,55	609,54	10%	1.265,96
10 MOBILIARI 2017	28/09/2017	6.292,00		157,29	629,20	629,20	629,20	2.044,89	10%	4.247,11
11 MOBILIARI 2017	20/11/2017	-302,50		-7,56	-30,25	-30,25	-30,25	-98,31	10%	-204,19
12 CAMERA DIGITAL	14/12/2019	442,15					44,21	44,21	10%	397,94
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	86,52	25%	173,07
15 ALTRE IMMOV.MATERIAL	12/09/2019	356,95				29,74	29,74	59,48	10%	297,47
16 OBRES MILLORA LOCALS	31/03/2020	24.283,62					1.821,00	1.821,00	10%	22.462,62
		109.570,73	65.576,05	289,68	1.424,86	1.497,86	3.803,44	72.591,89		36.978,84

Donat un valor net comptable a 31 de desembre de 2019 de 16.498,66 euros, pels elements anteriors a la data esmentada, no hem verificat la documentació suport corresponent i per tant no hem validat el valor de cost registrat i la seva data d'adquisició. Per l'alta de l'exercici 2020 que és de 24.283,62 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 bàsicament a obres de rehabilitació de la façana.

Hem revisat la raonabilitat de la dotació a l'amortització de l'exercici 2020 i la raonabilitat de l'amortització acumulada a 31 de desembre de 2020, 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. Il·luminació 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 2020, 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-12) Actius fiscals

I. Actius per impost corrent : 2.374,04 euros

Aquest saldo correspon al crèdit per l'Impost de Societats de l'exercici 2020, ja que els pagaments a compte i retencions de lloguers són superiors a la quota líquida calculada, que és de 0,00 euros ja que la base imposable del 2020 és negativa. Hem verificat la correcció del seu càlcul i del seu registre comptable sense detectar incidències.

I. Actius per impost diferit : 2.107,11 euros

Aquest saldo correspon al crèdit per pèrdues a compensar generat en el present exercici 2020, i és el 25% de la base imposable negativa del 2020.

PASSIU

A-3) Dèbits i partides a pagar

IX. Altres deutes

1. Deutes amb les administracions públiques = 5,25 euros

És l'import a pagar a la Hisenda Pública en concepte de retencions

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

3. Resta d'altres deutes = 3.397,97 euros

A continuació es mostra el detall d'aquest epígraf:

	<u>31.12.2020</u>
4000000042 ESCUTIA CELDA GUADALUPE	-404,00
4100000004 PEY & ABRES ASSOCIATS S.L.	-653,40
4100000037 REGISTRO MERCANTIL	-37,11
4100000057 FEDERACIO DE MUTUALITATS	-1.815,00
4300000010 SNACK BAR SOCIEDAD JONQUERENSE SL	-488,46
	<u>-3.397,97</u>

No hem realitzat circularització d'aquest saldos, havent verificat per algunes partides el document suport corresponent (factura) i/o el pagament efectuat en l'exercici 2021. Addicionalment, amb l'objectiu de validar que el saldo pendent de pagament al tancament de l'exercici 2020 no estigui infravalorat s'ha efectuat selecció de pagaments posteriors a partir de l'extracte bancari del 2021 i selecció de factures posteriors a partir de la comptabilitat del 2021. L'Entitat no ha tingut en compte en el tancament del 2020 els honoraris de la revisió del 2019 de 1.200,00 euros, que s'han contractat en l'exercici 2020, i dels quals s'ha rebut la corresponent factura amb data 2021.

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 creditor "Snack Bar Sociedad Jonquerense, S.L." correspon a quantitats cobrades superiors a les factures emeses pel lloguer.

A-7) Passius fiscals

II. Passius per impost diferit : 4.184,50 euros

Aquest saldo correspon a l'efecte impositiu del 25% de l'import brut pendent de traspasar a resultats d'una subvenció de capital rebuda en el present exercici.

PATRIMONI NET = 574.587,98 euros

B-1) Fons propis = 562.034,48 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 = 542.478,48 euros

La seva composició és la següent:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
1130000000 RESERVA VOLUNTARIA	-424.859,21	-411.810,96
1130000001 RESERVA -PROVISIO MATEMATICA_2010	-117.619,27	-117.619,27
	<u>-542.478,48</u>	<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
Altes 2020 (traspàs resultat 2019)	13.048,25
	<u>424.859,44</u>

Els traspassos 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 ha 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. La distribució del resultat del 2019 comptabilitzada en l'exercici 2020 coincideix amb l'aplicació de resultats que figura en la liquidació de l'Impost de Societats de l'exercici 2019 però no hem disposat de cap acta de l'exercici 2020 que acrediti l'aprovació del resultat i la seva distribució.

Reserva provisió matemàtica 2010

L'import d'aquest epígraf per 117.619,27 euros ha estat traspassat 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 es 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 (pèrdues) = -10.494,61 euros

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

B-3) Subvencions = 12.553,50 euros

Aquest saldo correspon a l'import pendent de traspassar a resultats, net del seu efecte impositiu, d'una subvenció de capital rebuda en el present exercici. L'import brut és de 16.738,00 euros i l'efecte impositiu ascendeix a 4.184,50 euros.

COMPTE TÈCNIC NO VIDA

Quotes meritates = 12.650,00 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 2020.

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'estigui aplicant en el càlcul de les mateixes bases tècniques subscrites per un actuari.

Prestacions i despeses pagades = 5.010,48 euros

	<u>31.12.2020</u>
6000000001 COMPRES DE FARMACIA	4.610,49
6000000004 DEFUNCIONS	<u>399,99</u>
	<u>5.010,48</u>

Les prestacions comptabilitzades "Compres de farmàcia" corresponen a les 12 factures mensuals de l'exercici 2020 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.

Les prestacions "Defuncions" corresponen a les factures de l'exercici 2020 pels rams de flors. Hem verificat dues factures i el seu corresponent pagament sense detectar incidències.

No s'han validat controls al respecte de les prestacions esmentades (autoritzacions, mutualista que ha fet ús de la prestació, que estigui al corrent del pagament de la quota, etc)

Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions = 14.584,20 euros

En aquest epígraf s'inclouen 168,82 euros corresponents a serveis bancaris o similars, que no han estat analitzats, i 14.415,38 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 = 7.337,00 euros

En aquest epígraf s'inclouen 7.337,00 euros registrats a la comptabilitat com a subvencions a l'explotació amb el següent detall:

CONCEPTE	31.12.2020
Quines	5.980,00
Subvenció façana	1.357,00
	<u>7.337,00</u>

Quines

Segons els assentaments que consten a la comptabilitat de l'exercici 2020 aquests imports corresponents a cobraments de quines. Hem comprovat el corresponent cobrament en l'extracte bancari de la Caixa del 2020 per un 83,6% sobre el total de l'import comptabilitzat.

Subvenció façana

Correspon a import cobrat el 19 de maig de 2020 de 18.095,00 euros per subvenció façana, segons consta en l'extracte bancari de la Caixa del 2020, i d'acord amb la resolució 2020DECR000561 de data 11 de maig de 2020 emesa per l'Ajuntament de la Jonquera.

Aquesta subvenció ha estat atorgada per l'arranjament de la façana de l'edifici del carrer Major. D'acord amb la norma de valoració 17^a relativa a subvencions rebudes, establerta en el pla de comptabilitat de les entitats asseguradores, aquestes s'han de comptabilitzar inicialment, amb caràcter general, en el patrimoni net i, per les subvencions per actius, s'imputen com a ingressos de l'exercici en proporció a la dotació a l'amortització efectuada en el període.

Tenint en compte que els imports activats en el present exercici 2020 per aquest concepte són de 24.283,62 euros i la dotació a la amortització és de 1.821,00 euros, aplicant la proporció corresponent, l'import d'ingrés de l'exercici és de 1.357,00 euros.

Així doncs, l'import pendent de traspassar a resultats, que és de 16.738,00 euros, està registrat en el patrimoni net per 12.553,50 euros (75%) i en passius per impost diferit per 4.184,50 euros (25%).

Altres despeses = 36.794,97 euros

El detall de les altres despeses comptabilitzades és el següent:

	<u>31.12.2020</u>
Reparacions i conservació	1.331,40
Serveis professionals independents	6.047,49
Primes d'assegurances	1.736,03
Publicitat i propaganda	769,18
Subministraments	556,45
Altres serveis	997,10
Total serveis exteriors	<u>11.437,65</u>
Altres tributs	5.070,83
Cost quines	16.052,32
Despeses financeres	60,89
Despeses extraordinàries	<u>4.173,28</u>
	<u>36.794,97</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 50,97% 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 2020. Hem verificat el rebut i pagament de dues de les tres fraccions registrades, que representa el 65% de la despesa comptabilitzada.

Per l'epígraf "Cost quines" s'ha verificat la documentació acreditativa de la despesa (factura) i el corresponent pagament de diferents partides seleccionades. L'import verificat representa un 66,62% del total comptabilitzat. En relació a les factures verificades, no s'han detectat incidències.

El saldo de l'epígraf "Despeses extraordinàries" correspon a la quantitat que li ha estat embargada a l'Entitat per part de Hisenda, en relació a l'Impost de Societats de l'exercici 2016 per discrepàncies en els imports de les retencions de lloguers declarades per l'Entitat i els imports ingressats pels tercers.

Impost sobre beneficis = 2.107,11 euros

Correspon a l'ingrés per l'impost diferit de l'exercici 2020 pel crèdit per pèrdues a compensar, generat en el present exercici. El registre comptable d'aquest ingrés és correcte d'acord amb el càlcul realitzat. La base imposable negativa del present exercici és de 8.428,44 euros.

ALTRES QÜESTIONS

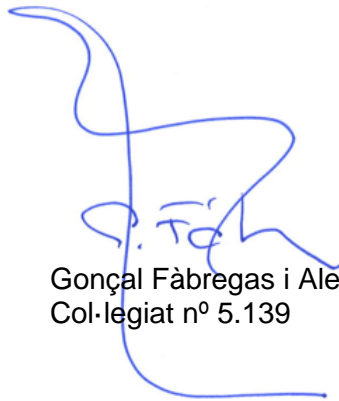
Provisió per l'ajut a l'enterrament

En relació a aquesta qüestió, en el tancament comptable a 31 de desembre de 2020 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 2020) 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 2020.

Aquest es l'informe que emeto, segons el meu lleial saber i entendre, a Barcelona el dia 13 de juliol de 2021.



Gonçal Fàbregas i Alegret
Col·legiat nº 5.139