

INFORME DE REVISIÓ A 31 DE DESEMBRE DE 2021 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 2021. 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 dispostat 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 2021 (es presenten a efectes comparatius les dades de l'exercici anterior) :

ACTIU	31/12/2021	31/12/2020
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	71.041,72	67.497,32
A-5) Préstecs i partides a cobrar	8.867,77	5.461,06
IX. Altres crèdits	8.867,77	5.461,06
1. Crèdits amb les administracions públiques	0,00	1.269,83
2. Resta de crèdits	8.867,77	4.191,23
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	493.675,54	504.736,17
I. Immobilitzat material	493.675,54	504.736,17
A-12) Actius fiscals	6.347,42	4.481,15
I. Actius per impost corrent	4.247,56	2.374,04
II. Actius per impost diferit	2.099,86	2.107,11
TOTAL ACTIU	579.932,45	582.175,70

PASSIU	31/12/2021	31/12/2020
A-3) Dèbits i partides a pagar	4.199,98	3.403,22
IX. Altres deutes	4.199,98	3.403,22
1. Deutes amb les administracions públiques	1.310,47	5,25
3. Resta d'altres deutes	2.889,51	3.397,97
A-7) Passius fiscals	3.732,12	4.184,50
I. Passius per impost corrent	0,00	0,00
II. Passius per impost diferit	3.732,12	4.184,50
TOTAL PASSIU	7.932,10	7.587,72
PATRIMONI NET	31/12/2021	31/12/2020
B-1) Fons propis	560.803,97	562.034,48
I. Fons mutual	30.050,61	30.050,61
III. Reserves	542.478,48	542.478,48
V. Resultats d'exercicis anteriors	-10.494,61	0,00
VII. Resultat de l'exercici	-1.230,51	-10.494,61
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts	11.196,38	12.553,50
TOTAL PATRIMONI NET	572.000,35	574.587,98
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	579.932,45	582.175,70

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA	Exercici 2021	Exercici 2020
I.1. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança	11.435,00	12.650,00
a) Quotes meritades	11.435,00	12.650,00
a1) Assegurança directa	11.435,00	12.650,00
I.4. Sinistralitat de l'exercici neta de reassegurança	-5.188,81	-5.010,48
a) Prestacions i despeses pagades	-5.188,81	-5.010,48
a1) Assegurança directa	-5.188,81	-5.010,48
I.10. Subtotal (resultat del compte tècnica de l'assegurança no-vida)	6.246,19	7.639,52
III. COMPTE NO TÈCNIC	Exercici 2021	Exercici 2020
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	24.954,00	23.800,93
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	24.954,00	23.800,93
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	-13.171,62	-14.584,20
a) Despeses de gestió de les inversions	-652,18	-168,82
a1) Despeses d'inversions i comptes financers	-652,18	-168,82
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	-12.519,44	-14.415,38
b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	-12.519,44	-14.415,38
III.3. Altres ingressos	1.809,50	7.337,00
b) Resta d'ingressos	1.809,50	7.337,00
III.4. Altres despeses	-21.061,33	-36.794,97
b) Resta de despeses	-21.061,33	-36.794,97
III.5. Subtotal (resultat del compte no tècnic)	-7.469,45	-20.241,24
III.6. RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (I.10.+III.5.)	-1.223,26	-12.601,72
III.7. Impost sobre beneficis	-7,25	2.107,11
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6+III.7)	-1.230,51	-10.494,61
III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)		
III.10. RESULTAT DE L'EXERCICI (III.8.+III.9.)	-1.230,51	-10.494,61

ACTIU

A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents

Es correspon al compte bancari a la vista en l'entitat CAIXABANK per import de 71.015,08 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 8.867,77 euros

Es compona de les següents partides, segons el detall extret del balanç de sumes i saldos a 31 de desembre de 2021:

	<u>31.12.2021</u>
2600000000 FIANCES LL.TERMINI	12,00
4009000000 PROVEIDORS FRES.PENDENTS	5.000,00
4100000001 ASSESSORS ASSOCIATS S.L.	990,72
4800000001 PAGAMENTS PER COMPTE CAFE	<u>2.865,05</u>
	<u>8.867,77</u>

Fiances constituïdes

Aquest saldo no ha estat analitzat.

Assessors associats. S.L.

El saldo deutor del creditor "Assessors Associats, S.L." s'arrastra d'exercicis anteriors, tot i que ha disminuït en el present exercici 2021. 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 café

Aquest compte no ha tingut moviment en l'exercici 2021, 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.

Proveïdors factures pendents

El saldo deutor d'aquest epígraf correspon a pagament efectuat mitjançant xec en data 22 de desembre de 2021, que el comptable de l'Entitat ens ha manifestat que correspon a bestreta per feines de pintura de la façana, i que a data de tancament estan pendents de realització.

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.
		31.12.2021	31.12.2020	2021	31.12.2021	31.12.2021
2100000000	TERRENYS I BENS NATURALS	170.346,94	0,00	0,00	0,00	170.346,94
2110000000	CONSTRUCCIONS	217.775,51	-215.984,08	-1.791,43	-217.775,51	0,00
2110000001	AMPLIACIO CONSTRUCCIO	282.992,17	-16.979,52	-5.659,84	-22.639,36	260.352,81
2110000002	EXTRACCIO PAVIMENT MOSAIC	28.388,19	-1.731,63	-532,81	-2.264,44	26.123,75
2110000003	CONSTRUCCIO LABAVO	3.188,92	-239,17	-63,78	-302,95	2.885,97
2110000004	INSTALACIO EIXUGAMANS	242,41	-84,84	-24,24	-109,08	133,33
2110000005	INSTALACIO BANY	4.951,83	-1.526,83	-495,18	-2.022,01	2.929,82
2110002020	OBRES MILLORA LOCALS	24.283,62	-1.821,00	-2.428,36	-4.249,36	20.034,26
2120000000	INSTAL.LACIONS TECNIQUES	31.015,93	-31.015,93	0,00	-31.015,93	0,00
2120000001	BARANA -SALA CINEMA	1.189,43	-396,47	-118,94	-515,41	674,02
2120000002	ILUMINACIO BAR	3.501,70	-350,17	-350,17	-700,34	2.801,36
2120000003	RAMPA	902,00	-90,20	-90,20	-180,40	721,60
2120002021	INSTAL.LACIONS 2021	1.458,81	0,00	-60,78	-60,78	1.398,03
2160000000	MOBILIARI	28.872,00	-28.872,00	0,00	-28.872,00	0,00
2160002017	MOBILIARI 2017	7.865,00	-2.556,12	-786,50	-3.342,62	4.522,38
2160002019	CAMERA DIGITAL	442,15	-44,21	-44,21	-88,42	353,73
2170000000	EQUIPS PROCES D'INFORMAC.	5.947,71	-5.774,64	-43,26	-5.817,90	129,81
2190000000	ALTRES INMOBILIT.MATERIAL	356,95	-59,48	-29,74	-89,22	267,73
		813.721,27	-307.526,29	-12.519,44	-320.045,73	493.675,54

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.
	31.12.2021	2021	31.12.2021	31.12.2021
Terrenys i construccions	702.691,73	8.047,86	242.982,26	459.709,47
Altres immobilitzats	111.029,54	4.471,58	77.063,47	33.966,07
	813.721,27	12.519,44	320.045,73	493.675,54

1. Terrenys i construccions

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

ELEMENT	DATA ADQUISICIO	COST ADQUISICIO	AM.ACUM 31.12.2016	DOTAC 2017	DOTAC 2018	DOTAC 2019	DOTAC 2020	DOTAC 2021	AMORT. ACUM.	% AMORT	V.N.C.
1 Terrenos		170.346,94									170.346,94
2 CONSTRUCCIONS		217.775,51	198.562,04	4.355,51	4.355,51	4.355,51	4.355,51	1.791,43	217.775,51	2%	0,00
3 CONSTRUCCIONS		282.992,17			5.659,84	5.659,84	5.659,84	5.659,84	22.639,36	2%	260.352,81
4 EXTRACC.PAVIMENT	21/04/2017	1.747,47							0,00	2%	1.747,47
5 EXTRACC.PAVIMENT	26/06/2017	14.924,40		74,62	298,49	298,49	298,49	298,49	1.268,58	2%	13.655,82
6 EXTRACC.PAVIMENT	24/07/2017	7.140,32		35,70	142,80	142,80	142,80	142,80	606,90	2%	6.533,42
7 EXTRACC.PAVIMENT	18/09/2017	4.576,00		22,88	91,52	91,52	91,52	91,52	388,96	2%	4.187,04
8 CONST.LAVABO	02/03/2017	3.188,92		47,83	63,78	63,78	63,78	63,78	302,95	2%	2.885,97
TOTALS		702.691,73	198.562,04	4.536,54	10.611,94	10.611,94	10.611,94	8.047,86	242.982,26		459.709,47

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 31.12.2010	AmAcum 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 2021 és la següent:

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 2021 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 2021 i la raonabilitat de l'amortització acumulada a 31 de desembre de 2021, 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 2021, 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 2021 i la raonabilitat de l'amortització acumulada a 31 de desembre de 2021, 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 31.12.2018	DOTAC 2019	DOTAC 2020	DOTAC 2021	AMORT. ACUM.	% AMORT	V.N.C.	
1	INSTAL.EXUGAMANS	13/07/2017	242,41	36,36	24,24	24,24	24,24	109,08	10%	133,33
2	INSTAL.LACIO BANY	28/04/2017	2.474,83	268,11	247,48	247,48	247,48	1.010,55	10%	1.464,28
3	INSTAL.LACIO BANY	27/11/2017	2.477,00	268,36	247,70	247,70	247,70	1.011,46	10%	1.465,54
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	158,59	118,94	118,94	118,94	515,41	10%	674,02
6	ILLUMINACIO BAR	30/12/2017	3.501,70	0,00		350,17	350,17	700,34	10%	2.801,36
7	RAMPA	30/12/2017	902,00	0,00		90,20	90,20	180,40	10%	721,60
8	MOBILIARI	HISTORIC	28.872,00	28.872,00				28.872,00		0,00
9	MOBILIARI 2017	13/03/2017	1.875,50	234,44	187,55	187,55	187,55	797,09	10%	1.078,41
10	MOBILIARI 2017	28/09/2017	6.292,00	786,49	629,20	629,20	629,20	2.674,09	10%	3.617,91
11	MOBILIARI 2017	20/11/2017	-302,50	-37,81	-30,25	-30,25	-30,25	-128,56	10%	-173,94
12	CAMERA DIGITAL	14/12/2019	442,15	0,00		44,21	44,21	88,42	10%	353,73
13	EQUIPS INFORMATICS	HISTORIC	5.688,12	5.688,12				5.688,12	25%	0,00
14	EQUIPS INFORMATICS	11/04/2019	259,59	0,00	43,26	43,26	43,26	129,78	25%	129,81
15	ALTRE IMMOV.MATERIAL	12/09/2019	356,95	0,00	29,74	29,74	29,74	89,22	10%	267,73
16	OBRES MILLORA LOCALS	31/03/2020	24.283,62	0,00		1.821,00	2.428,36	4.249,36	10%	20.034,26
17	INSTAL.LACIONS 2021	29/07/2021	1.458,81	0,00			60,78	60,78	10%	1.398,03
			111.029,54	67.290,59	1.497,86	3.803,44	4.471,58	77.063,47		33.966,07

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. Per l'alta de l'exercici 2021 que és de 1.458,81, l'Entitat ens ha facilitat la corresponent factura, que coincideix, en quant a dates i imports, amb els registres comptables.

Hem revisat la raonabilitat de la dotació a l'amortització de l'exercici 2021 i la raonabilitat de l'amortització acumulada a 31 de desembre de 2021, 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 2021, 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 : 4.247,56 euros

Aquest saldo inclou el crèdit per l'Impost de Societats de l'exercici 2020 per 2.374,04 euros, que coincideix amb la liquidació presentada, i el crèdit per l'Impost de Societats de l'exercici 2021 per 1.873,52 euros, ja que els pagaments a compte i retencions de lloguers són superiors a la quota líquida calculada. Hem verificat la correcció del seu càlcul i del seu registre comptable sense detectar incidències.

II. Actius per impost diferit : 2.099,86 euros

Aquest saldo correspon a la part pendent al tancament de l'exercici pel crèdit per pèrdues a compensar generat l'exercici 2020 (pel 25% de la base imposable negativa del 2020). En el present exercici 2021 el saldo ha disminuït en 7,25 euros per la compensació de bases.

PASSIU

A-3) Dèbits i partides a pagar

IX. Altres deutes

1. Deutes amb les administracions públiques = 1.310,47 euros

Aquest saldo es compon de l'import a pagar a la Hisenda Pública en concepte de retencions per 5,25 euros i en concepte d'IVA per 1.305,22 euros.

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

L'Entitat ha tributat per l'IVA repercutit corresponent als ingressos de lloguers (5.241,00 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. No tenim constància de que s'estigui aplicant càlcul de prorata.

3. Resta d'altres deutes = 2.889,51 euros

A continuació es mostra el detall d'aquest epígraf:

	<u>31.12.2021</u>
4000000042 ESCUTIA CELDA GUADALUPE	-433,47
4100000035 FINQUES J. CARLES S.L.U	-72,60
4100000057 FEDERACIO DE MUTUALITATS	-1.884,98
4300000010 SNACK BAR SOCIEDAD JONQUERENSE SL	<u>-498,46</u>
	<u>-2.889,51</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 2022. Addicionalment, amb l'objectiu de validar que el saldo pendent de pagament al tancament de l'exercici 2021 no estigui infravalorat s'ha efectuat selecció de pagaments posteriors a partir de l'extracte bancari del 2022 i selecció de factures posteriors a partir de la comptabilitat del 2022.

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 i prové en la seva major part de l'exercici 2020.

A-7) Passius fiscals

II. Passius per impost diferit : 3.732,12 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 l'exercici 2020.

PATRIMONI NET = 572.000,35 euros

B-1) Fons propis = 560.803,97 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.

III. Reserves = 542.478,48 euros

La seva composició és la següent:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
1130000000 RESERVA VOLUNTARIA	-424.859,21	-424.859,21
1130000001 RESERVA -PROVISIO MATE	-117.619,27	-117.619,27
	<u>-542.478,48</u>	<u>-542.478,48</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.

IV. Resultats d'exercicis anteriors = -10.494,61 euros

L'import d'aquest epígraf correspon al resultat de pèrdues de l'exercici 2020 i coincideix amb el que figura en la liquidació de l'Impost de Societats del mateix exercici.

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 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 (pèrdues) = -1.230,51 euros

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

B-3) Subvencions = 11.196,38 euros

Aquest saldo correspon a l'import pendent de traspasar a resultats, net del seu efecte impositiu, d'una subvenció de capital rebuda en l'exercici 2020. L'import brut és de 14.928,50 euros i l'efecte impositiu ascendeix a 3.732,12 euros.

COMPTE TÈCNIC NO VIDA

Quotes meritades = 11.435,00 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 2021.

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 subscrietes per un actuari.

Prestacions i despeses pagades = 5.188,81 euros

	<u>31.12.2021</u>
6000000001 COMPRES DE FARMACIA	4.988,81
6000000004 DEFUNCIONS	<u>200,00</u>
	<u>5.188,81</u>

Les prestacions comptabilitzades "Compres de farmàcia" corresponen a les factures mensuals de l'exercici 2021 pels medicaments facturats pel proveïdor "Oficina de Farmacia. Fcia G.Escutia Celda". Hem verificat dues factures de totes les comptabilitzades i el seu corresponent pagament sense detectar incidències.

Les prestacions "Defuncions" corresponen a les factures de l'exercici 2021 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)

COMPTE NO TÈCNIC

Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions = 24.954,00 euros

El detall de l'exercici 2021 és el següent:

CONCEPTE	31.12.2021	Arrendatari
Lloguer Cafè-Bar	7.554,00	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>24.954,00</u>	

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

CONCEPTE	Import mes
Lloguer Casa de Cultura	550,00
Lloguer Sala d'Actes	900,00
	<u>1.450,00</u>

Els imports registrats en el present exercici 2021 del Snack-Bar ha estat lleugerament superiors als de l'exercici anterior. En l'exercici 2020, degut a la situació del Covid-19 no es van facturar alguns mesos o es va fer per un import inferior al pactat. Si bé en el present exercici 2021, en els 6 primers mesos s'ha condonat el lloguer o s'ha facturat per un import inferior, a partir del mes de juliol s'ha facturat el lloguer al 100%.

Hem verificat algunes de les factures mensuals emeses al Snack-Bar 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. Se'ns ha informat que no s'ha signat la corresponent renovació del contracte.

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 = 13.171,62 euros

En aquest epígraf s'inclouen 652,18 euros corresponents a serveis bancaris o similars, que no han estat analitzats, i 12.519,44 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 = 1.809,50 euros

Aquest import correspon a l'import imputat a resultats de la subvenció de capital rebuda en l'exercici 2020, i s'ha calculat en proporció a la dotació a l'amortització efectuada en el període de l'element subvencionat.

Altres despeses = 21.061,33 euros

El detall de les altres despeses comptabilitzades és el següent:

	<u>31.12.2021</u>
Reparacions i conservació	423,50
Serveis professionals independents	9.777,19
Primes d'assegurances	1.688,30
Publicitat i propaganda	766,40
Subministraments	457,00
Altres serveis	<u>1.541,42</u>
Total serveis exteriors	14.653,81
Altres tributs	5.070,83
Despeses financeres	84,45
Despeses extraordinàries	<u>1.252,24</u>
	<u>21.061,33</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 46.92% 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 2021.

El saldo de l'epígraf "Altres tributs" correspon en la seva totalitat a l'IBI del 2021. Hem verificat el rebut i pagament de dues de les tres fraccions registrades, que representa el 65% de la despesa comptabilitzada.

El saldo de l'epígraf "Despeses extraordinàries" correspon bàsicament 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.

Impost sobre beneficis = 7,25 euros

Correspon a la despesa per l'impost diferit de l'exercici 2021 per la part compensada del crèdit per pèrdues a compensar, generat i registrat en l'exercici 2020. El registre comptable d'aquesta despesa és correcte d'acord amb el càlcul realitzat.

ALTRES QÜESTIONS

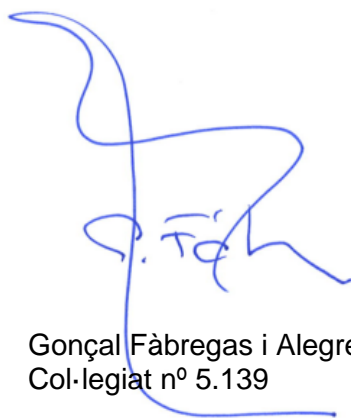
Provisió per l'ajut a l'enterrament

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 2021) 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 2021.

Aquest es l'informe que emeto, segons el meu lleial saber i entendre, a Barcelona el dia 23 de març de 2022.



Gonçal Fàbregas i Alegret
Col·legiat nº 5.139