

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS EL
31 DE DESEMBRE DE 2021 DE:**

MUTUALITAT COL.LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S.

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

Als Mutualistes de MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA. M.P.S.:

Informe sobre els comptes anuals

Opinió amb excepcions

Hem auditat els comptes anuals de MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA. M.P.S. (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2021, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, excepte pels possibles efectes de la qüestió descrita en la secció *Fonament de l'opinió amb excepcions* del nostre informe, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Entitat a 31 de desembre de 2021, així com dels seus resultats i dels fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica en la nota 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts.

Fonament de l'opinió amb excepcions

A la data d'aquest informe d'auditoria no hem rebut resposta a la nostra sol·licitud de confirmació de saldos i altra informació addicional realitzada a una entitat financera amb què opera l'Entitat. Si bé hem pogut satisfer-nos mitjançant procediments alternatius de la raonabilitat del saldo de l'"Efectiu i altres actius líquids equivalents" que l'Entitat mantenia registrats a 31 de desembre de 2021, no hem pogut concloure sobre la possible existència d'altres actius, passius o compromisos que pogués tenir l'Entitat amb l'entitat financera, i, si escau, del seu registre i / o revelació adequada en els comptes anuals adjunts. La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals de pimes corresponents a l'exercici acabat el 31 de desembre de 2020 contenia una excepció per aquest concepte.

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

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

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

Qüestions clau de l'auditoria

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre judici professional, han estat de la major significativitat en la nostra auditoria dels comptes anuals del període actual. Aquestes qüestions han estat tractades en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre les mateixes.

A més de la qüestió descrita en la secció *Fonament de l'opinió amb excepcions*, hem determinat que les qüestions clau que es descriuen a continuació són les més significatives considerades en la nostra auditoria dels comptes anuals:

- Reconeixement d'ingressos per primes d'assegurances

Tal i com s'indica a la nota 1 de la memòria adjunta, l'Entitat opera en el ram de no vida. La seva activitat es centra en la concessió de subsidis amb motiu d'intervencions quirúrgiques, hospitalitzacions i maternitat. Donada la magnitud de les operacions registrades en el període auditat, hem considerat el reconeixement d'ingressos per primes meritades per assegurança directa com a àrea de risc significatiu rellevant durant el desenvolupament del nostre treball d'auditoria.

Per donar resposta a aquest aspecte rellevant, els nostres procediments d'auditoria han comprès, entre d'altres, la verificació de la consistència de les mateixes i hem comprovat la raonabilitat global d'aquests ingressos. Addicionalment, hem comprovat els cobraments corresponents a les aportacions del 2021.

Altres informació: Informe de gestió

L'altre informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2021, la seva formulació és responsabilitat de la junta directiva de l'Entitat i no forma part integrant dels comptes anuals.

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

Sobre la base del treball realitzat, segons el descrit en el paràgraf anterior, excepte per la limitació a l'abast descrita en el Fonament de l'opinió amb excepcions, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2021 i el seu contingut i presentació són conforme a la normativa que resulta d'aplicació.

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

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

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

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

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

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable de que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, degut a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix. Les incorreccions poden ser degudes a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

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

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, deguts a frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o la elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria amb la finalitat de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'Entitat.

- Avaluem si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada per la Junta Directiva.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per la Junta Directiva, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que parem esment en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. No obstant això, fets o condicions futures poden ser la causa de que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents de manera que aconseguixen expressar la imatge fidel.

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

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

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

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

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe addicional per a la Comissió de Control

L'opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe addicional per a la Comissió de Control de l'Entitat de data 16 de maig de 2022.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 23 d'octubre de 2019 ens va nomenar com auditors per un període de 3 anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2019.

Amb anterioritat, vam ser designats per acord de l'Assemblea General i hem anat realitzant el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2016.

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

Albert Sanromà Castells
Nº R.O.A.C 21.877

REA
auditores
Miembro ejerciente
**FORWARD
ECONOMICS, SLP**

Año: 2022
Número: 24.640/22
Para incorporar al protocolo

E **economistas**
Colegio General

Barcelona, 16 maig de 2022

MUTUALITAT COL·LEGIAL DE DE PREVISIÓ SOCIAL, MPS A PRIMA FIXA

EXERCICI 2021

Comptes Anuals 2021

Balanç al 31 de desembre de 2021 i de 2020

ACTIU	2021	2020
A) ACTIU		
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	551.760,01	536.535,71
A-5) Préstecs i partides a cobrar	551.174,23	202.557,86
III. Dipòsits en entitats de crèdit	585,78	332.243,90
V. Crèdits per operacions d'assegurança directa	0,00	331.568,00
1. Prenedors d'assegurances	585,78	675,90
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	585,78	675,90
I. Immobilitzat material	0,00	0,00
A-12) Actius fiscals	0,00	0,00
II. Actius per impost diferit	0,00	1.733,95
TOTAL ACTIU	551.760,01	536.535,71

PASSIU I PATRIMONI NET	2021	2020
A) PASSIU		
A-3) Debits i partides a pagar		
IX. Altres deutes:	5.113,11	6.758,59
1. Deutes amb les Administracions Públiques	5.113,11	6.758,59
3. Resta d'altres deutes	285,96	931,98
A-5) Provisions tècniques	4.827,15	5.826,61
IV. Provisions per a prestacions	0,00	1.836,63
A-7) Passius fiscals	0,00	1.836,63
I. Passius per impostos corrents	4.241,53	2,36
TOTAL PASSIU	4.241,53	2,36
B) PATRIMONI NET	9.354,64	8.597,58
B-1) Fons propis	542.405,37	527.938,13
I. Capital o fons mutual	542.405,37	527.938,13
1. Capital escriturat o fons mutual	30.050,60	30.050,60
III. Reserves	30.050,60	30.050,60
3. Altres reserves	497.887,53	497.257,46
VII. Resultats del exercici	497.887,53	497.257,46
	14.467,24	630,07
TOTAL PATRIMONI NET	542.405,37	527.938,13
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	551.760,01	536.535,71

MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

Compte de resultats de l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2021 i de 2020

	2021	2020
I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA		
I.1 Primes imputades al exercici. Netes de reassegurança	79.053,80	89.804,86
a) Primes devengades	79.053,80	89.804,86
a1) Assegurança directa	26,15	14,26
I.2 Ingressos del immobilitzat material i de les inversions	26,15	14,26
b) Ingressos procedents d'inversions financeres	-26.238,37	-32.573,56
I.4 Sinistralitat del Exercici. Neta de reassegurança	-28.075,00	-32.150,00
a) Prestacions i despeses pagades	-28.075,00	-32.150,00
a1) Assegurança directa	1.836,63	-423,56
b) Variació de la provisió per a prestacions	1.836,63	-423,56
b1) Assegurança directa	0,00	0,00
I.5 Variació d'altres provisions tècniques. Netes de reassegurança	-16.248,23	-21.345,27
I.7 Despeses d'explotació netes	-16.248,23	-21.345,27
b) Despeses d'administració	-14.294,44	-35.776,59
I.8 Altres despeses tècniques	-14.294,44	-35.776,59
d) Altres	-269,26	-1.055,13
I.9 Despeses del immobilitzat material i de les inversions	-269,26	-442,89
a) Despeses de gestió de les inversions	-269,26	-442,89
a2) Despeses d'inversions i comptes financers	0,00	-612,24
b) Correccions de valor del immobilitzat material i de les inversions	0,00	-612,24
b1) Amortitzacions del immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	22.029,65	-931,43
I.10 Subtotal (Resultats del compte tècnic de l'assegurança No Vida)		
III. COMPTE NO TÈCNIC		
III.3 Altres ingressos	5,71	1.771,53
b) Resta d'Ingressos	5,71	1.771,53
III.4 Altres despeses	-2.745,71	0,00
b) Resta de despeses	-2.745,71	0,00
III.5 Subtotal. (Resultat del Compte No Tècnic)	-2.740,00	1.771,53
III.6 Resultat abans d'impostos (I.10 + II.12 + III.5)	19.289,65	840,10
III.7 Impost Sobre Benefici	-4.822,41	-210,03
III.8 Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)	14.467,24	630,07
III.10 Resultat del Exercici (III.8 + III.9)	14.467,24	630,07

MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

Estat de canvis al patrimoni propi de l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2021 i de 2020

a) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES:

ESTADO DE INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES:		2021	2020
i) RESULTAT DEL EXERCICI		14.467,24	630,07
TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES		14.467,24	630,07

MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

Estat de canvis al patrimoni propi de l'exercici finalitzat al 31 de desembre de 2021 i de 2020

b) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET:

	Capital o Fons mutual		Reserves	Resultat del exercici	Ajustos per canvi de valors	TOTAL
	Escriturat	No exigit				
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2018	30.050,60	0,00	488.789,97	8.467,49	0,00	527.308,06
I. Ajustaments per canvis de criteri 2017 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustaments per errors 2017 i anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2019	30.050,60	0,00	488.789,97	8.467,49	0,00	527.308,06
II. Total ingressos i despeses reconeguts	0,00	0,00	0,00	630,07	0,00	630,07
III. Altres variacions del patrimoni net	0,00	0,00	8.467,49	-8.467,49	0,00	0,00
3. Altres variacions	0,00	0,00	8.467,49	-8.467,49	0,00	0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2020	30.050,60	0,00	497.257,46	630,07	0,00	527.938,13
I. Ajustaments per canvis de criteri 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Ajustaments per errors 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2021	30.050,60	0,00	497.257,46	630,07	0,00	527.938,13
II. Total ingressos i despeses reconeguts	0,00	0,00	0,00	14.467,24	0,00	14.467,24
III. Altres variacions del patrimoni net	0,00	0,00	630,07	-630,07	0,00	0,00
3. Altres variacions	0,00	0,00	630,07	-630,07	0,00	0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2021	30.050,60	0,00	497.887,53	14.467,24	0,00	542.405,37

MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

Estat de fluxos d'efectiu de l'exercici 2020 i 2019

ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU		Nota de la memòria	TOTAL 2021	TOTAL 2020
A)	FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1)	Activitat asseguradora			
1.	Cobrament per primes assegurances directes i coassegurança		21.977,61	1.984,36
2.	Pagament de prestacions assegurança directa i coassegurança		78.468,02	89.128,96
3.	Cobrament per primes reassegurança acceptat		-28.075,00	-32.150,00
4.	Pagament de prestacions reassegurança acceptada		0,00	0,00
5.	Recobrament de prestacions		0,00	0,00
6.	Pagament de retribucions a mediadors		0,00	0,00
7.	Altres cobraments d'explotació		0,00	0,00
8.	Altres pagaments d'explotació		0,00	0,00
9.	Total cobros d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7)=I		-28.415,41	-54.994,60
10.	Total pagaments d'efectiu de la activitat asseguradora (2+4+6+8)=II		78.468,02	89.128,96
			-56.490,41	-87.144,60
A.2)	Altres activitats d'explotació		-4.955,39	1.771,53
1.	Cobrament d'activitats de gestió de fons de pensió		0,00	0,00
2.	Pagament d'activitats de gestió de fons de pensió		0,00	0,00
3.	Cobros d'altres activitats		5,71	1.771,53
4.	Pagament d'altres activitats		-2.745,71	0,00
5.	Total cobros d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3)=III		5,71	1.771,53
6.	Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4)=IV		-2.745,71	0,00
7.	Cobraments i pagaments per impostos sobre beneficis (V)		-2.215,39	0,00
A.3)	Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I+II+III+IV +/- V)		17.022,22	3.755,89
B)	FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1)	Cobrament d'activitats d'inversió			
1.	Immobilitzat material		331.594,15	14,26
2.	Inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.	Actius intangibles		0,00	0,00
4.	Instruments financers		0,00	0,00
5.	Participacions amb entitats del grup, multigrup i associades		331.568,00	0,00
6.	Interessos cobrats		0,00	0,00
7.	Dividends cobrats		26,15	14,26
8.	Unitat de negoci		0,00	0,00
9.	Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió		0,00	0,00
10.	Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9)=VI		331.594,15	14,26
B.2)	Pagament d'activitats d'inversió		0,00	0,00
1.	Immobilitzat material		0,00	0,00
2.	Inversions immobiliàries		0,00	0,00
3.	Actius intangibles		0,00	0,00
4.	Instruments financers		0,00	0,00
5.	Participacions amb entitats del grup, multigrup i associades		0,00	0,00
6.	Unitat de negoci		0,00	0,00
7.	Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió		0,00	0,00
8.	Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7)=VII		0,00	0,00
B.3)	Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'inversió (VI - VII)		331.594,15	14,26
C)	FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANCIACIÓ			
C.1)	Cobrament d'activitats de financiació		0,00	0,00
1.	Passius subordinats		0,00	0,00
2.	Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital		0,00	0,00
3.	Derrames d'activitats i aportacions dels socis o mutualistes		0,00	0,00
4.	Alienació de valors propis		0,00	0,00
5.	Altres cobraments relacionats amb activitats de financiació		0,00	0,00
6.	Total cobraments d'efectiu de les activitats de financiació (1+2+3+4+5)=VIII		0,00	0,00
C.2)	Pagament d'activitats de financiació		-269,26	-442,89
1.	Dividends al accionistes		0,00	0,00
2.	Interessos pagats		0,00	0,00
3.	Passius subordinats		0,00	0,00
4.	Pagament per devolucions d'aportacions als accionistes		0,00	0,00
5.	Derrames passives i devolucions d'aportacions als mutualistes		0,00	0,00
6.	Adquisició de valors propis		0,00	0,00
7.	Altres pagaments relacionats amb activitats de financiació		0,00	0,00
8.	Total pagaments d'efectiu de les activitats de financiació (1+2+3+4+5+6+7)=IX		-269,26	-442,89
C.3)	Total fluxos d'efectiu net d'activitats de financiació (VIII - IX)		269,26	442,89
	Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)		0,00	0,00
	Total augment/disminució d'efectiu i equivalents (A.3+B.3+C.3+/-X)		348.616,37	3.770,15
	Efectiu i equivalents al inici del període		202.557,86	200.519,30
	Efectiu i equivalents al final del període		551.174,23	202.557,86

ÍNDEX:

- 01 - ACTIVITAT DE LA MUTUALITAT**
- 02 - BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS**
- 03 - APLICACIÓ DE RESULTATS**
- 04 - NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ**
- 05 - IMMOBILITZAT MATERIAL**
- 06 - INSTRUMENTS FINANCERS**
- 07 - MONEDA ESTRANGERA**
- 08 - SITUACIÓ FISCAL**
- 09 - INGRESSOS I DESPESES**
- 10 - PROVISIONS I CONTINGENCIES**
- 11 - INFORMACIÓ SOBRE MEDI AMBIENT**
- 12 - RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI AL PESONAL**
- 13 - FETS POSTERiors AL TANCAMENT**
- 14 - OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES**
- 15 - ALTRA INFORMACIÓ**
- 16 - INFORMACIÓ SEGMENTADA**
- 17 - RESUM DE L'INFORME DEL "SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT"**
- 18 - INFORMACIÓ SOBRE ELS AJORNAMENTS DE PAGAMENT EFECTUATS A PROVEÏDORS. DISPOSICIÓ ADDICIONAL TERCERA. «DEURE D'INFORMACIÓ» DE LA LLEI 15/2010, DE 5 DE JULIOL.**

1.- ACTIVITAT DE LA MUTUALITAT

La MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S a que es refereix la present memòria té el seu domicili social i fiscal al Passeig Bonanova nº47, 08017, Barcelona. El Règim Jurídic en el moment de la seva constitució va ser de "Mutua de Seguros Generales".

La Mutualitat té com activitat principal: l'exercici de la previsió social, sense ànim de lucre, consistent en l'ajuda i auxili mutu entre els associats. La seva activitat es centra en la concessió de subsidis amb motiu d'intervencions quirúrgiques, hospitalitzacions i maternitat, i es finança mitjançant les aportacions de quotes trimestrals dels associats en funció del número de beneficiaris protegits.

2.- BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

2.1 Imatge fidel

Els comptes anuals s'han preparat a partir dels registres comptables de la Mutualitat, havent-ne aplicat les disposicions legals vigents en matèria comptable establertes en el REAL DECRET 1317/2008 de 24 de Juliol, per el que s'aprova el Pla de Comptabilitat de les entitats d'assegurances, amb l'objecte de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la Mutualitat.

En la formulació de les presents comptes anuals s'han complert, sense excepció, totes les normes i criteris establerts en el Pla de Comptabilitat de les entitats d'assegurances, i es presenten en euros.

La Junta Directiva de la Mutualitat estima que els comptes anuals de l'exercici seran aprovats sense modificacions significatives.

2.2 Principis comptables

No ha estat necessari, ni s'ha cregut convenient per part de l'administració de la Mutualitat, l'aplicació de principis comptables facultatius diferents dels obligatoris a que es la part primera del pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.

2.3 Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa

En l'elaboració dels comptes anuals corresponents a l'exercici 2021 s'han determinat estimacions i hipòtesis en funció de la millor informació disponible a 31/12/21 sobre els fets analitzats. És possible que esdeveniments que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça o a la baixa) en pròxims exercicis, que es faria de forma prospectiva, reconeixent els efectes del canvi d'estimació en els corresponents comptes anuals futurs.

2.4 Comparació de la informació

No existeix cap causa que impedeixi la comparació dels estats financers de l'exercici actual amb els de l'any anterior.

2.5 Elements recollits en varies partides

No existeixen elements patrimonials de l'Actiu o del Passiu que figurin en més d'una partida del Balanç.

2.6 Canvis en criteris comptables

En el present exercici, no s'han realitzat altres canvis en criteris comptables dels marcats per l'adaptació de la comptabilitat al nou Pla Comptable d'assegurances.

2.7 Correcció d'errors

No s'han detectat errors existents al tancament de l'exercici que obliguin a re formular els comptes, els fets coneguts amb posterioritat al tancament, que podrien aconsellar ajustaments en les estimacions en el tancament de l'exercici, han estat comentats en els seus apartats corresponents.

3.- APLICACIÓ DE RESULTATS

A continuació es detalla la proposta de distribució de resultats:

BASE DE REPARTIMENT	2021	2020
Pèrdues i guanys	14.467,24	630,07
DISTRIBUCIÓ		
A reserves	14.467,24	630,07
Total Distribuit	14.467,24	630,07

4.- NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

4.1 *Immobilitzat material:*

Els béns de l'immobilitzat material es comptabilitzen inicialment pel seu preu d'adquisició o cost de producció i, posteriorment, es valoren pel seu preu o cost menys, segons s'escaigui, la seva amortització acumulada i/o les pèrdues per deteriorament que puguin haver patit.

El valor de l'immobilitzat inclou totes les despeses relacionades que es produeixin fins el moment de la posada en condicions de funcionament del bé i, en particular, la part dels impostos indirectes no recuperables.

Les inversions en ampliació, modernització i millora dels béns existents que allarguen la vida útil dels actius, es capitalitzen. Les despeses de reparació i conservació es carreguen a resultats de l'exercici en què s'incorren.

La dotació anual a l'amortització es calcula linealment al llarg de la vida útil estimada dels béns, la qual es detalla tot seguit:

Categoria	vida útil
Equips per a processos d'informació	4

Pels béns comprats usats, la seva vida útil s'estima en la meitat de l'aplicable als béns comprats nous. Les adquisicions s'amortitzen a partir del mes següent al de la seva entrada en funcionament.

El benefici o pèrdua derivat de l'alienació o el retirament dels béns de l'immobilitzat material es calcula per diferència entre el import de la venda i el import en llibres de l'actiu, i es reconeix al compte de pèrdues i guanys.

4.2 **Deteriorament de valor dels actius materials**

Al tancament de cada exercici, s'avalua si existeixen indicis de possible deteriorament del valor dels actius fixos. Si aquests indicis existeixen o si es tracta d'actius la naturalesa dels quals exigeix una anàlisi de deteriorament anual, la Mutualitat estima el valor recuperable de l'actiu, que és el major entre el seu valor raonable (deduïts els costos d'alienació) i el seu valor en ús. Si s'escau, el valor raonable es determina per valoració pericial independent i el valor en ús descomptant els fluxos d'efectiu futurs estimats, aplicant una taxa de descompte abans d'impostos que reflexa el valor del diner en el temps, i considerant els riscos específics associats a l'actiu.

Quan el valor recuperable d'un actiu se situa per sota del seu valor net comptable, es considera que existeix un deteriorament del valor. En aquest cas, el valor en llibres s'ajusta fins el valor recuperable, imputant la pèrdua al compte de pèrdues i guanys.

4.3 Actius financers

Els actius financers a efectes de la seva valoració, es classifiquen al balanç en la categoria de Préstecs i partides a cobrar.

4.3.1 Préstecs i partides a cobrar.

- *Actius financers inclosos*: en aquesta categoria s'inclouen els crèdits per operacions comercials i no comercials, de quantia determinada o determinable, els valors representatius de deute adquirits, cotitzats o no, els dipòsits en entitats de crèdit, bestretes i crèdits al personal, les fiances i dipòsits constituïts, els dividendes a cobrar i els desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni.
- *Valoració inicial*: Inicialment s'han valorat pel cost, que equivaldrà al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que li han estat directament atribuïbles; no obstant, aquests últims es podran registrar en el compte de pèrdues i guanys en el moment del seu reconeixement inicial.

No obstant, els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tenen un tipus d'interès contractual, així com les bestretes i crèdits al personal, les fiances, els dividendes a cobrar i els desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni, el import del qual s'espera rebre en el curt termini, s'han valorat pel seu valor nominal perquè l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no és significatiu.

- *Valoració posterior*: Posteriorment, aquests actius financers es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, els actius amb venciment no superior a un any que, d'acord amb el disposat en l'apartat anterior, s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'esmentat import, llevat que s'haguessin deteriorat. El tipus d'interès efectiu es defineix com el tipus d'actualització que iguala exactament el valor d'un instrument financer a la totalitat dels seus fluxos d'efectiu estimats per tots els conceptes al llarg de la seva vida romanent.

- *Deteriorament de valor*: Al tancament de l'exercici, s'han efectuat les correccions valoratives necessàries, ja que existia evidència objectiva de que el valor d'un actiu financer o d'un grup d'actius financers amb similars característiques de risc valorats col·lectivament, s'ha deteriorat com a resultat d'un o més esdeveniments que han succeït després del seu reconeixement inicial i que han ocasionat una reducció o retard en els fluxos d'efectiu estimat futurs. La pèrdua per deteriorament del valor d'aquests actius financers és la diferència entre el seu valor en llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs que s'estima van a generar, descomptats al tipus d'interès efectiu calculat en el moment del seu reconeixement inicial.

Per als actius financers a tipus d'interès variable, es fa servir el tipus d'interès efectiu que correspon en la data de tancament d'aquests comptes anuals d'acord amb les condicions contractuals.

En el seu cas, com a substitut del valor actual dels fluxos d'efectiu futurs s'ha utilitzat el valor de cotització de l'actiu, sempre que aquest sigui prou fiable com per a considerar-lo representatiu del valor que pogués recuperar la Mutualitat.

Les correccions valoratives per deteriorament, així com la seva reversió quan el import d'aquesta pèrdua s'ha vist disminuït per causes relacionades amb un esdeveniment posterior, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament té com a límit el valor en llibres del crèdit que estaria reconegut en la data de reversió si no s'hagués registrat la deterioració del valor.

- Normes particulars relatives al deteriorament del valor: Al tancament de l'exercici, s'hauran de realitzar les correccions valoratives que corresponguin al compte de P i G, amb la dotació, en el seu cas, de les corresponents correccions per deteriorament de les primes pendents de cobrament, en funció del deteriorament dels crèdits amb prenedors.

L'esmentat deteriorament es calcularà separatament per cada ram o rics en que la eventual pèrdua derivada del impagament del rebut no sigui recuperable en funció de altres drets econòmics reconegut a favor del tomador i estarà constituïda per la part de les primes de tarifa meritada a l'exercici netes del recàrrec de seguretat que, previsiblement i d'acord amb la experiència d'anys anteriors de la pròpia entitat, no seran cobrades. Als efectes d'aquestes correccions per deteriorament no es consideren les primes meritades i no emeses corresponents a pòlisses estimades.

La quantia de la correcció per deteriorament es determinarà minorant les primes que han de ser considerades en el import de la provisió per primes no consumides constituïdes sobre elles tenint en compte, si procedeix, la incidència del reasseguro.

En els supòsits de pagament de rebuts fraccionats i en els que s'hagi produït el cobrament d' alguna de las fraccions i estiguin pendents la resta, la base de càlcul de la correcció por deterioro de les primes pendents de cobro se constituirà, únicament por les primes meritades corresponents, emeses o no, que s'hagin cobrat. D'aquest import es deduirà la provisió per primes no consumides que correspongui únicament a aquestes ultimes fraccions no cobrades.

El càlcul de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament es realitzarà al tancament de l'exercici a partir de la informació disponible sobre la situació dels rebuts de primes pendents de cobro a la data al tancament del mateix. Si l' entitat no disposa de mètodes estadístics que aproximen el valor del deteriorament en funció de la seva experiència, ho estimarà d'acord amb els següents criteris:

- o Primes amb antiguitat igual o superior a sis mesos no reclamades judicialment: hauran de ser objecte de correcció per el seu import integra.
- o Primes amb antiguitat igual o superior a tres mesos e inferior a sis mesos, no reclamades judicialment: es corregiran aplicant un coeficient del 50%.
- o Primes con antiguitat inferior a tres mesos, no reclamades judicialment: es corregiran en funció del coeficient mig d'anul·lacions registrat en las primes que es trobaven en aquesta situació en

els tres últims exercicis, donant a la sèrie històrica la major homogeneïtat possible. En el supòsit de que la entitat no disposi de suficient informació per el càlcul del coeficient mig d'anul·lacions per tractar-se de noves modalitats, s'estimarà aquest en el 25% de les primes de tarifa pendents de cobrament. No obstant es podrà calcular individualment la correcció per deteriorament en aquells rebuts que, per les seves especials característiques, siguin objecte d'un tractament diferenciats.

- Primes reclamades judicialment: Es corregiran individualment en funció de las circumstàncies de cada cas.
- En cas de fraccionament de primes amb experiència de impagament, es considerarà que la situació a aquests efectes de totes las fraccions de primes pendents, emeses o no, es la de la fracció impagada més antiga.
- En cas de fraccionament de primes sense experiència de impagament, s'utilitzarà com coeficient d'anul·lacions a efectes del càlcul de la correcció per deteriorament, el coeficient mig de l'exercici de la entitat.
- En el cas de primes procedents de coaseguro y reaseguro acceptat, les entitats podran ampliar en tres mesos al termini senyalat als punts anteriors.

Aquesta mateixa sistemàtica s'haurà de considerar per reflectir en comptes l'efecte que sobre las comissions pugués tenir les correccions valoratives sobre els rebuts pendents de cobrament.

4.4 Passius financers

Els instruments financers emesos, incorreguts o assumits es classifiquen com a passius financers, en la seva totalitat o en una de les seves parts, sempre que d'acord amb la seva realitat econòmica impliquin per a l'entitat una obligació contractual, directa o indirecta, de lliurar efectiu o un altre actiu financer, o d'intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables, com ara un instrument financer que en prevegi la recompra obligatòria per part de l'emissor, o que atorgui al tenidor el dret a exigir a l'emissor el seu rescat en una data i per un import determinat o determinable, o a rebre una remuneració predeterminada sempre que hi hagi beneficis distribuïbles. En particular, determinades accions rescatables i accions sense vot.

També es classifica com a passiu financer tot contracte que pugui ser liquidat o que serà liquidat amb els instruments de patrimoni propi de l'entitat, sempre que:

- a) Si no és un derivat, obligui a lliurar o pugui obligar a lliurar una quantitat variable dels seus instruments de patrimoni propi.
- b) Si és un derivat, pugui ser liquidat o serà liquidat mitjançant una forma diferent de l'intercanvi d'una quantitat fixa d'efectiu o d'un altre actiu financer per una quantitat fixa dels instruments de patrimoni propi de l'entitat; a aquests efectes no s'inclouen entre els instruments de patrimoni propi els que siguin, en si mateixos, contractes per a la futura recepció o lliurament d'instruments de patrimoni propi de l'entitat

Els passius financers, als efectes de la seva valoració, es classifiquen en alguna de les categories següents:

1. Dèbits i partides a pagar.

4.4.1 Dèbits i partides a pagar.

a) Dèbits per operacions comercials: són els passius financers, diferents dels instruments derivats, que s'originen en les operacions d'assegurança i reassegurances, i

b) Dèbits per operacions no comercials: són els passius financers, diferents dels instruments derivats, que no tenen un origen comercial

Valoració inicial

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, llevat d'evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació rebuda ajustat pels costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

No obstant el que assenyala el paràgraf anterior, els dèbits per operacions comercials amb un venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions, l'import dels quals s'espera pagar a curt termini, es poden valorar pel seu valor nominal, quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Valoració posterior

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat.

Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant-hi el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, els dèbits amb un venciment no superior a un any que, d'acord amb el que disposa l'apartat anterior, es valorin inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'import esmentat.

4.4.2 Baixa de passius financers

L'entitat ha de donar de baixa un passiu financer quan l'obligació s'hagi extingit. També ha de donar de baixa els passius financers propis que adquireixi, encara que sigui amb la intenció de recol·locar-los en el futur.

Si es produeix un intercanvi d'instruments de deute entre un prestador i un prestatari, sempre que aquests tinguin condicions substancialment diferents, s'ha de registrar la baixa del passiu financer original i s'ha de reconèixer el nou passiu financer que en sorgeixi. De la mateixa manera s'ha de registrar una modificació substancial de les condicions actuals d'un passiu financer.

La diferència entre el valor en llibres del passiu financer o de la part d'aquest que s'hagi donat de baixa i la contraprestació pagada, inclosos els costos de transacció atribuïbles i en la qual també s'ha de recollir qualsevol actiu cedit diferent de l'efectiu o passiu assumit, s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què tingui lloc. En el cas d'un intercanvi d'instruments de deute que no tinguin condicions substancialment diferents, el passiu financer original no es dona de baixa del balanç registrant l'import de les comissions pagades com un ajustament del seu valor comptable.

El cost amortitzat del passiu financer es determina aplicant-hi el tipus d'interès efectiu, que és el que iguala el valor en llibres del passiu financer en la data de modificació amb els fluxos d'efectiu a pagar segons les noves condicions.

A aquests efectes, les condicions dels contractes es consideren substancialment diferents quan el valor actual dels fluxos d'efectiu del nou passiu financer, incloent-hi les comissions netes cobrades o pagades, sigui diferent, almenys en un deu per cent del valor actual dels fluxos d'efectiu romanents del passiu financer original, actualitzats els dos al tipus d'interès efectiu d'aquest.

4.5 Contractes d'assegurances

4.5.1 Provisions tècniques

Les provisions dotades per l'Entitat fan referència a provisions per a prestacions.

Aprovisionem tots el subsidis pendents de pagament a 31 de desembre corresponents a l'exercici que es tanca.

4.6 Impost sobre beneficis

El càrrec o abonament de l'exercici per impost sobre beneficis inclou tant el impost corrent (o fiscal) de l'exercici, com el impost diferit. Les esmentades partides es calculen de la següent forma:

- Impost corrent: la quota per impost corrent s'obté aplicant a la base imposable de l'exercici el tipus de gravamen vigent en cada moment i després de descomptar les deduccions i bonificacions fiscalment aplicables.
- Impost diferit (actiu o passiu): recull la variació de l'exercici en l'efecte impositiu de la diferent valoració, comptable i fiscal, atribuïda als actius i passius de la Mutualitat, sempre que aquesta diferència tingui incidència en el càrrec fiscal futur. Les deduccions generades i no aplicades a l'exercici i el crèdit impositiu per bases imposables negatives compensables en exercicis futurs, es registren com un actiu per impost diferit sempre que la seva recuperació futura sigui probable.

La despesa o ingrés per impost corrent i per impost diferit de l'exercici es registra en el compte de pèrdues i guanys, amb excepció del cas de procedir d'una transacció que s'hagi reconegut directament en una partida del patrimoni net, en aquest cas s'inscriu també en el corresponent epígraf del patrimoni net.

4.7 Ingressos i despeses: prestacions de serveis realitzats per la Mutualitat

Els ingressos i despeses s'imputen en funció del principi de la meritació, és a dir, quan es produeix el corrent real dels béns i serveis que els mateixos representen, amb independència del moment en que es produeixi el corrent monetari o financer derivada d'ells. Concretament, els ingressos es calculen al valor raonable de la contraprestació a rebre i representen els imports a cobrar pels béns lliurats i els serveis prestats en el marc ordinari de l'activitat, deduïts els descomptes i impostos.

Els ingressos per interessos es meriten seguint un criteri financer temporal, en funció del principal pendent de pagament i el tipus d'interès efectiu aplicable. Els serveis prestats a tercers es reconeixen al formalitzar l'acceptació per part del client. Els quals, en el moment de l'emissió d'estats financers es troben realitzats

MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

Memòria dels Comptes Anuals de l'exercici 2021

però no acceptats, es valoren al menor valor entre els costos produïts i l'estimació de l'acceptació.

Els ingressos es troben valorats per el import realment percebut i les despeses pel cost d'adquisició, havent comptabilitzat segons el criteri de meritació.

4.8 Elements patrimonials de naturalesa mediambiental

Durant l'exercici no s'han realitzat operacions d'aquesta naturalesa.

4.9 Transaccions entre parts vinculades

No existeixen transaccions entre parts vinculades.

5.- IMMOBILITZAT MATERIAL

Anàlisi del moviment durant l'exercici actual i anterior de l'immobilitzat material i de la seva corresponent amortització acumulada i correccions valoratives per deterioració de valor acumulat:

Moviments de l'immobilitzat material	Import 2021	Import 2020
SALDO INICIAL BRUT	1.055,85	1.055,85
(+) Entrades	0,00	0,00
(-) Sortides	0,00	0,00
SALDO FINAL BRUT	1.055,85	1.055,85
Moviments amortització de l'immobilitzat material		
SALDO INICIAL BRUT	296,90	296,90
(+) Augment per dotacions	758,95	758,95
(+) Augments per adquisicions o traspassos	0,00	0,00
(-) Disminucions per sortides, baixes i traspassos	0,00	0,00
SALDO FINAL BRUT	1.055,85	1.055,85
VALOR NET COMPTABLE	0,00	0,00

MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

Memòria dels Comptes Anuals de l'exercici 2021

6.- INSTRUMENTS FINANCERS

Els actius financers es classifiquen segons la naturalesa i funció que compleix a la Mutualitat. El detall per tipus d'instrument financer es el següent:

ACTIUS FINANCERS 2021	Efectiu i altres mitjans líquids equivalents	Actius financers mantingut per negociar	Altres actius financers a valor raonable amb canvis a PIG			Actius financers disponibles per a la venda		Préstecs i partides a cobrar	TOTAL
			Instr. Financers híbrids	Correcció	Estratègi a valor raonable	Valor raonable	Cost		
Depòsits amb entitats de crèdit									
Tresoreria	551.174,23								551.174,23
TOTAL	551.174,23								551.174,23

ACTIUS FINANCERS 2020	Efectiu i altres mitjans líquids equivalents	Actius financers mantingut per negociar	Altres actius financers a valor raonable amb canvis a PIG			Actius financers disponibles per a la venda		Préstecs i partides a cobrar	TOTAL
			Instr. Financers híbrids	Correcció	Estratègi a valor raonable	Valor raonable	Cost		
Depòsits amb entitats de crèdit								331.568,00	331.568,00
Tresoreria	202.557,86								202.557,86
TOTAL	202.557,86							331.568,00	534.125,86

MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

Memòria dels Comptes Anuals de l'exercici 2021

PASSIUS FINANCERS 2021		Altres passius financers a valor raonable amb canvis en PiG			Dèbits i partides a pagar	Passius financers associats a actius financers transferits	Derivats de cobertura	TOTAL
	Passius financers mantinguts per negociar	Instruments financers híbrids	Correcció d'asimetria comptable	Instruments gestionats segons estratègia de valor raonable				
-Deutes fiscals i socials.					285,96			285,96
-Deutes amb entitat del grup								
-Resta de deute					4.827,15			4.827,15
Deute per operacions de cessions d'actiu								
TOTAL					5.113,11			5.113,11

PASSIUS FINANCERS 2020		Altres passius financers a valor raonable amb canvis en PiG			Dèbits i partides a pagar	Passius financers associats a actius financers transferits	Derivats de cobertura	TOTAL
	Passius financers mantinguts per negociar	Instruments financers híbrids	Correcció d'asimetria comptable	Instruments gestionats segons estratègia de valor raonable				
-Deutes fiscals i socials.					931,98			931,98
-Deutes amb entitat del grup								
-Resta de deute					5.826,61			5.826,61
Deute per operacions de cessions d'actiu								
TOTAL					6.758,59			6.758,59

Classificació per venciments

Tots el deutes tenen venciment a menys d'un any.

Import de les correccions valoratives al patrimoni net

No existeixen correccions valoratives al patrimoni net.

Fons Propis

La composició i el moviment de l'exercici del patrimoni net es presenta a "Estat de canvis al patrimoni net".
Es detalla a continuació la informació referent als Fons Propis de la Mutualitat:

Fons Mutual

L'import del fons mutual es de 30.050,60 euros.

Reserves

L'import de les reserves és de 497.887,53 euros.

7.- MONEDA ESTRANGERA

A 31 de desembre no existeixen saldos denominats en moneda estrangera.

MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

Memòria dels Comptes Anuals de l'exercici 2021

8.- SITUACIÓ FISCAL

8.1 Impostos sobre beneficis

Conciliació del import net d'ingressos i despeses de l'exercici amb la base imposable de el impost sobre beneficis.

Concepte	Compte de pèrdues i guanys		Ingressos i despeses imputats directament al patrimoni	
	Augments	Disminucions	Augment	Disminucions
Saldo d'ingressos i despeses del exercici	14.467,24	0,00	0,00	0,00
Impost sobre societats	4.822,41	0,00	0,00	0,00
Diferències permanents	0,00	0,00	0,00	0,00
Diferències temporals:	0,00	0,00	0,00	0,00
-Amb origen en l'exercici	0,00	0,00	0,00	0,00
-Amb origen en exercicis anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensació bases imposables negatives exercicis anteriors	0,00	0,00	0,00	0,00
Base imposable (resultat fiscal)	19.289,65	0,00	0,00	0,00

El càlcul de l'impost sobre beneficis de l'exercici actual és el següent:

Concepte	Fiscal	Comptable	Diferit actiu	Diferit passiu
Quota (25%) sobre "Ingressos i despeses ajustats"	0,00	4.822,41		
Quota (25%) sobre "Base imposable impost corrent"	4.822,41	0,00		
Diferència	4.822,41	4.822,41	0,00	0,00
Retencions i pagaments a compte	580,88			
TOTAL A INGRESSAR/(RETORNAR)	4.241,53			

8.1.1 Detall de diferències temporàries

No existeixen diferències temporàries durant l'exercici.

8.1.2 Detall de bases imposables negatives pendents de compensació

No existeixen bases imposables negatives pendents de compensació al tancament de l'exercici.

8.1.3 Detall de deduccions sobre la quota aplicades a l'exercici

Durant l'exercici no s'han aplicat deduccions sobre la quota de el impost de Societats.

MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

Memòria dels Comptes Anuals de l'exercici 2021

8.1.4 Compromisos fiscals

No existeixen compromisos fiscals pendents de complir en relació a incentius fiscals gaudits.

8.1.5 Exercicis oberts a inspecció

Al tancament de l'exercici actual, la Mutualitat té oberts a inspecció per les autoritats fiscals l'exercici actual i els quatre últims per el impost de societats i els quatre últims exercicis per la resta d'impostos que li son aplicables.

8.2 Altres tributs

No existeixen comptes d'altres tributs durant l'exercici

9.- INGRESSOS I DESPESES

No existeixen moviments a l'apartat de "Cargues Socials".

No existeixen vendes de bens i prestacions de serveis produïts per permuta de bens no monetaris i serveis.

10.- PROVISIONS I CONTINGENCIES

El contingut de les partides de sinistres pagats es la següent:

Sinistralitat de l' exercici.	Import 2021	Import 2020
Prestacions i despeses pagades	28.075,00	32.573,56
a) Subsidis dels quals:	28.075,00	32.150,00
• Derechos quirofano	17.700,00	19.200,00
• Subsidios clinica	10.375,00	12.250,00
• Partos	0,00	400,00
• Intervenció ambulatoria	0,00	300,00
Variació provisió de prestacions	1.836,63	423,56

El moviment de les partides de provisions de balanç son les següents:

2021	Provisions per prestacions
Saldo inicial	1.836,63
Variació de la provisió	-1.836,63
Saldo final	0,00

11.- INFORMACIÓ SOBRE MEDI AMBIENT

1. Informació sobre medi ambient

Els sotasignats, com Administradors de la Mutualitat, manifesten que en la comptabilitat corresponent als presents comptes anuals **NO** existeix cap partida de naturalesa mediambiental que hagi de ser inclosa en la Memòria d'acord a les indicacions de la tercera part del pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.

2. Drets d'emissió de gasos d'efecte hivernacle

Durant l'exercici i exercici anterior, no s'ha produït cap moviment a la partida de drets d'emissió de gasos d'efecte hivernacle.

12.- RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI AL PERSONAL

No existeixen retribucions a llarg termini al personal durant l'exercici.

13.- FETS POSTERIORIS AL TANCAMENT

No s'han produït cap fet posterior a la data de tancament que pugui afectar de forma rellevant al contingut del comptes anuals.

14.- OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

No existeixen operacions amb parts vinculades.

15.- ALTRA INFORMACIÓ

15.1 Personal empleat

No existeix personal empleat a la Mutualitat.

15.2 Acords fora de balanç

La Mutualitat no té acords que no figuren en el balanç.

15.3 Honoraris d'auditoria

Els honoraris per l'auditoria del comptes anuals de 2021 són de 2.200 euros i de 2.200 euros al 2020.

16.- INFORMACIÓ SEGMENTADA

Els ingressos totals de la Mutualitat, 79.053,80 euros han sigut íntegrament obtinguts a territori Espanyol.

17.- RESUM DE L'INFORME DEL "SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT"

En referència a l'ordre ECO/734/2004, del 11 de març, el responsable del Servei d'atenció al client de la Mutualitat, manifesta que al llarg de tot l'any 2021 no hi ha hagut cap reclamació o queixa dirigida al Servei del que és responsable, per part de cap de les persones que, tal i com es detalla en l'article 39.1 de l'esmentada Llei 10/2003, tindrien el dret a fer-ho si fos el cas.

Per tant la Mutualitat considera que la absència de queixes i/o reclamacions, que ja dura des de fa anys, acredita la formalitat de l'entitat.

18.- INFORMACIÓ SOBRE ELS AJORNAMENTS DE PAGAMENT EFECTUATS A PROVEÏDORS. DISPOSICIÓ ADDICIONAL TERCERA. «DEURE D'INFORMACIÓ» DE LA LLEI 15/2010, DE 5 DE JULIOL.

D'acord amb la Resolució de 29 de gener de 2016 del "Instituto de Contabilidad y Auditoria de Cuentas", la informació sobre el període mig de pagament a proveïdors i creditors en operacions comercials a l'exercici actual i anterior es la següent:

Concepte	Exercici 2021	Exercici 2020
	Dies	Dies
Període Mig de pagament a proveïdors	16,28	15

MUTUALITAT COL·LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S
(N.I.F: V08484966)

Informe de Gestió de l'exercici 2021

1.- Evolució del negoci i situació de l'Entitat i riscos i incertesa.

L'any 2021 la Mutualitat Col·legial de Previsió Social a prima fixa. M.P.S ha continuat amb l'evolució dels exercicis anteriors patint els efectes de la crisi econòmica que encara sacseja el nostre sector.

Com es pot veure en la informació comptable, el resultat de l'exercici 2021 ha estat positiu de 14.467,24 euros. El resultat en comparació al exercici anterior ha crescut en 13.837,17 euros.

Les primes imputades de l'Exercici han estat de 79.053,80 euros, quantitat inferior al 2020 en 10.751,06 euros

El resultat del compte tècnic ha estat positiu en 22.029,65 euros, 22.961,08 euros més al de l'exercici anterior.

Aquest increment ha estat principalment pel decrment de despeses d'administració i altres.

El nombre d'altres ha estat de 0 i el de baixes de 31 mutualistes, la qual cosa globalment fa que a tancament d'any es comptabilitzin un total de 439 mutualistes.

Les mesures que s'han portat a terme han anat encaminades, especialment, a intentar millorar la gestió i l'eficiència.

Es considera que no existeixen riscos i incertesa que puguin afectar a l'evolució futura de la Mutualitat, llevat dels propis i habituals en el sector de la seva activitat.

2.- Esdeveniments importants posteriors al tancament.

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

3.- Evolució previsible.

Esperem que amb totes aquestes accions, acompanyats de l'anunciat canvi del cicle econòmic del nostre entorn, puguem tornar a créixer tant en ingressos com en numero de socis.

4.- Activitats en matèria d'investigació i desenvolupament

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

5.- Adquisició d'accions pròpies

L'entitat no posseeix accions pròpies.

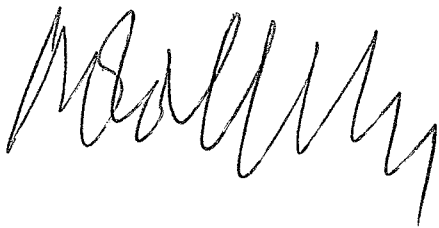
6. Període mig de pagament

El període mig de pagament a proveïdors i creditors en operacions comercials a l'exercici actual es de 16,28 dies.

MUTUALITAT COL.LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S

Comptes anuals formulats per la Junta Directiva de la MUTUALITAT COL.LEGIAL DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, M.P.S, a Barcelona, a 4 de maig de 2022.

President
(Adolf Bas Vall)



Secretari
(Raimon Ripoll Espiau)

