

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

**MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT
DE PREVISIO SOCIAL A PRIMA FIXA**

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

Als Mutualistes de la MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA:

Informe sobre els comptes anuals

Opinió amb excepcions

Hem auditat els comptes anuals de MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA (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 del fet descrit en el paràgraf "Fonament de l'opinió amb excepcions", 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 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 1 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables en ell continguts.

Fonament de l'opinió amb excepcions

La partida a 31 de desembre de 2021 i a 31 de desembre de 2020 del passiu del balanç "Provisions tècniques" d'Euros 215.442,06.- i d'Euros 205.502,32.-, respectivament, inclou la provisió del producte d'enterrament per Euros 210.336,40.- a 31 de desembre de 2021 i per Euros 198.984,28.- a 31 de desembre de 2020, que està registrada en base a Pla de Rehabilitació aprovat per Resolució de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament d'Economia i Coneixement de la Generalitat de Catalunya de data 21 de maig de 2013, i que s'explica a la nota 13 de la memòria adjunta, i la provisió per prestacions per Euros 5.105,66.- i per Euros 6.518,04.- a 31 de desembre de 2021 i a 31 de desembre de 2020, respectivament, que correspon a les factures pendents de pagament pels serveis funeraris meritats a la data. L'Entitat no ens ha facilitat el preceptiu informe actuarial en relació a la valoració de les provisions tècniques comptables a 31 de desembre de 2021 i a 31 de desembre de 2020. En relació a la provisió del producte d'enterrament l'Entitat disposa d'informe actuarial que quantifica la provisió matemàtica a constituir a 31 de desembre de 2021 en Euros 605.310,41 (Euros 582.509,91 a 31 de desembre de 2020), per tot el col·lectiu donat d'alta en aquesta prestació a la data esmentada. No obstant pel col·lectiu d'altres anteriors a 31 de desembre de 1999, es podria calcular la provisió conforme al que s'estableix en la Disposició Transitòria 3ª del Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre i donada la redacció de la Disposició Transitòria 11ª del mateix decret, es disposa d'un termini màxim de 20 anys a comptar des de l'1 de gener de 2015 per registrar la provisió matemàtica corresponent a aquest col·lectiu, calculada d'acord amb la normativa d'aplicació. En conseqüència, no podem determinar l'efecte d'aquesta qüestió en les partides esmentades i en el patrimoni net a 31 de desembre de 2021 i a 31 de desembre de 2020. La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals corresponents a l'exercici anual finalitzat el 31 de desembre de 2020 va incloure una excepció per aquesta qüestió.

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 de independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons allò exigint 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

Paràgrafs d'èmfasi

Parem esment a allò assenyalat en la nota 13 de la memòria, en la qual es diu que l'Entitat per Resolució de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament d'Economia i Coneixement de la Generalitat de Catalunya de data 8 d'octubre de 2012 està sotmesa a mesura de control especial. Per Resolució de data 21 de maig de 2013 es va aprovar, per part del organisme esmentat anteriorment, un Pla de Rehabilitació presentat per l'Entitat, en relació al seu producte d'enterrament, que inclou un pla estratègic financer actuarial, elaborat per actuari d'assegurances en data 6 de març de 2013, i en base a dades a 31 de desembre de 2012. La Mutualitat es va comprometre a que els excedents que obtingui al llarg dels deu anys del Pla es destinin a la constitució progressiva de les provisions tècniques i que tinguin la seva contrapartida en l'adquisició d'actius aptes per a la cobertura d'aquestes provisions. L'import a 31 de desembre de 2021 d'Euros 210.336,40.- de l'epígraf "Altres provisions tècniques" del passiu del balanç correspon a la provisió del producte d'enterrament constituïda a la data i que s'ha incrementat durant els exercicis 2012 a 2021 en un total d'Euros 199.502,19.-, corresponents als excedents dels exercicis esmentats. En base al pla estratègic financer actuarial, la provisió a 31 de desembre de 2021 que hauria d'estar constituïda ascendeix a Euros 303.359,86.-, en base als càlculs realitzats a 31 de desembre de 2012, amb l'objectiu d'arribar a un import de provisió de com a mínim Euros 317.689,24.- a 31 de desembre de 2022. Addicionalment, en base a informe actuarial elaborat per actuari d'assegurances, la provisió matemàtica a constituir a 31 de desembre de 2021 és d'Euros 605.310,41.-. Donades aquestes dades, i tal i com consta en l'acta d'inspecció de la Generalitat de Catalunya de 23 de novembre de 2020, es fa palesa la impossibilitat de complir el Pla de Rehabilitació en un termini que finalitzaria el 31 de desembre de 2022. La nostra opinió no ha estat modificada en relació a aquesta qüestió.

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 les qüestions descrites 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:

Valoració dels actius financers disponibles per a la venda

L'Entitat presenta en l'actiu del seu balanç a 31 de desembre de 2021 inversions classificades en la categoria d'actius financers disponibles per a la venda per un import d'Euros 199.091,55.-, que d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'Entitat, es valoren al tancament de l'exercici pel seu valor raonable. Donada la seva rellevància s'ha considerat com una qüestió clau en la nostra auditoria. Entre d'altres procediments d'auditoria, hem verificat la seva titularitat i correcta valoració al tancament de l'exercici, en base a les confirmacions rebudes de les entitats dipositaries corresponents i en base a la documentació suport facilitada per la mateixa Entitat, i l'adequat registre comptable de les diferències en les corresponents partides de patrimoni net i d'impostos diferits.

Valor recuperable de l'immoble

L'epígraf de l'actiu "Immobilitzat material i inversions immobiliàries" inclou terrenys i construccions per un valor net comptable total d'Euros 96.146,13.- a 31 de desembre de 2021, tal i com es detalla en la nota 5 de la memòria adjunta. Donada la seva rellevància s'ha considerat com una qüestió clau en la nostra auditoria. Entre d'altres procediments d'auditoria, hem comprovat, en base al corresponent informe de taxació de l'exercici 2020 facilitat per l'Entitat, la raonabilitat del seu valor recuperable i que no existeixen indicis de deteriorament no registrats. Hem obtingut la confirmació de la independència de l'expert extern que ha dut a terme l'esmentada valoració.

Altra informació: informe de gestió

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2021, la formulació del qual és responsabilitat de la Junta Directiva de l'Entitat, i no forma part integrant dels comptes anuals.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals no cobreix l'informe de gestió. La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió, de conformitat amb allò 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, així com avaluar i informar de si el contingut i presentació de l'informe de gestió són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar d'això.

Sobre la base del treball realitzat, segons el que hem descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2021 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

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

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

La Comissió de Control és responsable de la supervisió del procés d'elaboració i presentació dels comptes anuals.

Responsabilitats 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, deguda 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, deguda 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, els fets o condicions futurs poden ser la causa de que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

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

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

La 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 17 de maig de 2022.

Període de contractació

L'Assemblea General de Mutualistes que va tenir lloc el 17 d'octubre de 2020 ens va nomenar com auditors per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2020.

Amb anterioritat, vam ser designats per dos successius acords de l'Assemblea General de Mutualistes per un període de tres anys cadascun d'ells, i per tant hem vingut realitzant el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2014.

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

Barcelona, 17 de maig de 2022

MUTUALITAT DEL CARMÉ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2021
(Expressat en Euros)

ACTIU

	NOTA	31.12.2021	31.12.2020
A) ACTIU		334.825,27	320.109,28
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	6	31.495,55	39.871,92
A-4) Actius financers disponibles per a la venda	6	199.091,55	174.613,79
I. Instruments de patrimoni		199.091,55	174.613,79
A-5) Préstecs i partides a cobrar	6	6.311,04	4.838,84
IX. Altres crèdits		6.311,04	4.838,84
2. Resta de crèdits		6.311,04	4.838,84
A-9) Immobilitzat material e inversions immobiliàries	5	97.680,08	99.044,21
I. Immobilitzat material		97.680,08	99.044,21
A-12) Actius fiscals		31,93	1.525,40
II. Actius per impost diferit		31,93	1.525,40
A-13) Altres actius		215,12	215,12
IV. Resta d'actius		215,12	215,12

TOTAL ACTIU		334.825,27	320.109,28
--------------------	--	-------------------	-------------------

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del balanç a 31 de desembre de 2021

PASSIU I PATRIMONI NET

	NOTA	31.12.2021	31.12.2020
A) PASSIU		218.821,69	209.451,01
A-3) Dèbits i partides a pagar		2.966,23	3.805,88
IX. Altres deutes:		2.966,23	3.805,88
1. Deutes amb les Administracions públiques		1.788,74	2.588,74
3. Altres deutes restants	7	1.177,49	1.217,14
A-5) Provisions tècniques	13	215.442,06	205.502,32
IV. Provisió per a prestacions		5.105,66	6.518,04
VI. Altres provisions tècniques		210.336,40	198.984,28
A-7) Passius fiscals		413,40	142,81
II. Passius per impost diferit	6	413,40	142,81
B) PATRIMONI NET		116.003,58	110.658,27
B-1) Fons propis		114.859,17	114.858,89
I. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
1. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
III. Reserves		84.808,56	84.808,28
3. Altres reserves		84.808,56	84.808,28
VII. Resultat de l'exercici	3	0,00	0,00
B-2) Ajustos per canvis de valor	6	1.144,41	(4.200,62)
I. Actius financers disponibles per a la venda		1.144,41	(4.200,62)

TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		334.825,27	320.109,28
-------------------------------------	--	-------------------	-------------------

[Signatures]

MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS
(Expressat en Euros)

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA	Nota	2021	2020
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		60.227,50	62.597,16
a) Primes meritedes		60.227,50	62.597,16
a ₁) Assegurança directa	10	60.227,50	62.597,16
I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		0,00	0,00
b) Ingressos procedents de les inversions financeres		0,00	0,00
I.3. Altres ingressos tècnics		0,00	0,00
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança	10	(34.626,04)	(32.019,95)
a) Prestacions i despeses pagades		(35.502,70)	(28.488,68)
a ₁) Assegurança directa		(35.502,70)	(28.488,68)
b) Variació de la provisió per prestacions (+ ó -)		1.412,38	(2.603,51)
b ₁) Assegurança directa	13	1.412,38	(2.603,51)
c) Despeses imputables a prestacions	10	(535,72)	(927,76)
I. 5. Variació d'altres Provisions Tècniques, Netes de Reassegurança (+ ó -)	13	(11.352,12)	(20.127,07)
I. 7. Despeses d'Explotació Netes		(8.760,92)	(8.622,91)
a) Despeses d'adquisició		0,00	0,00
b) Despeses d'administració	10	(8.760,92)	(8.622,91)
I.8. Altres Despeses Tècniques (+ ó -)		(9.370,16)	(8.299,52)
d) Altres	10	(9.370,16)	(8.299,52)
I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(2.758,35)	0,00
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material		0,00	0,00
b ₁) Amortització de l'immobilitzat material		0,00	0,00
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones		(2.758,35)	0,00
c ₂) De las inversiones financieras		(2.758,35)	0,00
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida		(6.640,09)	(6.472,29)

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2021

Handwritten signatures of the board members and the auditor, including the President, Vice President, and the Auditor General.

MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMpte DE PÈRDUES I GUANYs
(Expressat en Euros)

III. COMPTE NO TÈCNIC	Nota	2021	2020
III.3. Altres Ingressos		11.430,24	11.452,07
b) Resta d'ingressos	10	11.430,24	11.452,07
III.4. Altres Despeses		(4.790,15)	(4.979,78)
b) Resta de despeses	10	(4.790,15)	(4.979,78)
III.5. Resultat del Compte NoTècnic		6.640,09	6.472,29
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)	9	0,00	0,00
III.7. Impost sobre Beneficis	9	0,00	0,00
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		0,00	0,00
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8)	3	0,00	0,00

Les notes de la memòria adjunta són part integrant del compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2021

MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

(Expressat en Euros)

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

	Nota	2021	2020
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	0,00	0,00
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		5.345,03	(6.767,09)
II.1.- Actius financers disponibles per a la venda		7.126,71	(8.149,68)
Guany i pèrdues per valoració		9.885,06	(8.149,68)
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys		(2.758,35)	0,00
II.9.- Impost sobre beneficis		(1.781,68)	1.382,59
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		5.345,03	(6.767,09)

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2021

	Fons Mutual escripturat	Reserves	Resultats d'exercicis anterior	Resultat de l'exercici	Ajustos per canvis de valor	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2019	30.050,61	84.808,28	0,00	0,00	2.566,47	117.425,36
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2020	30.050,61	84.808,28	0,00	0,00	2.566,47	117.425,36
I. Total ingressos i despeses reconeguts					(6.767,09)	(6.767,09)
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net						0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2020	30.050,61	84.808,28	0,00	0,00	(4.200,62)	110.658,27
I. Ajustos per canvis de criteri						0,00
II. Ajustos per errors						0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2021	30.050,61	84.808,28	0,00	0,00	(4.200,62)	110.658,27
I. Total ingressos i despeses reconeguts					5.345,03	5.345,03
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net						0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2021	30.050,61	84.808,28	0,00	0,00	1.144,41	116.003,30

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net a 31 de desembre de 2021.

The image shows several handwritten signatures in black ink. From left to right, there are four signatures that appear to be of the board members (President, Vice President, and two other members) and one signature on the far right that appears to be of the auditor or a representative of the audit firm. The signatures are written over a light blue grid background.

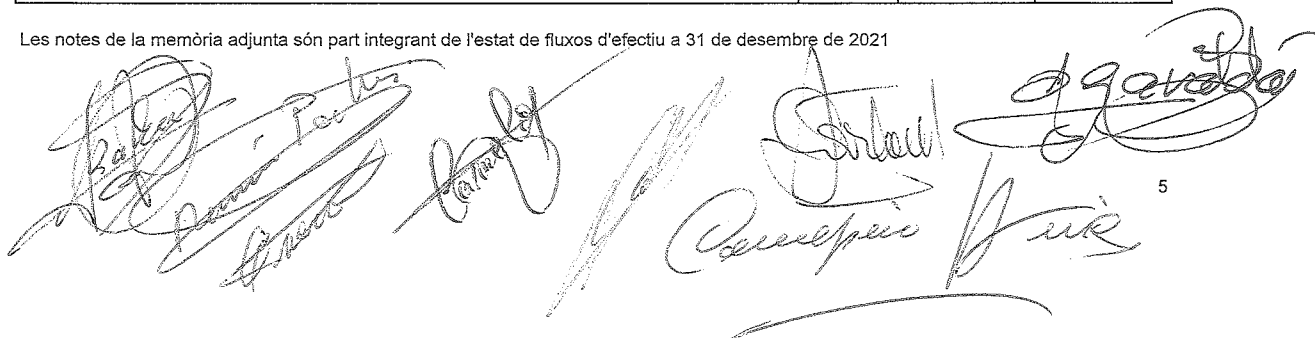
MUTUALITAT DEL CARME, M.P.S. A PRIMA FIXA

ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU

(Expressat en Euros)

	Nota	Total 2021	Total 2020
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ			
A.1) Activitat asseguradora			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		65.266,37	66.395,51
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		1.204,58	4.215,65
7.- Altres cobraments d'explotació		13.328,38	13.306,44
8.- Altres pagaments d'explotació		34.298,12	24.273,03
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I		78.594,75	79.701,95
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		35.502,70	28.488,68
A.2) Altres activitats d'explotació			
3.- Cobraments d'altres activitats		210,00	975,20
4.- Pagaments d'altres activitat		31.640,80	27.680,65
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (3) = III		210,00	975,20
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (4) = IV		31.640,80	27.680,65
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		0,00	0,00
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+V)		11.661,25	24.507,82
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
4.- Instruments financers		108.366,80	0,00
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (2+4+6) = VI		108.366,80	0,00
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
4.- Instruments financers		128.404,42	33.282,78
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+4) = VII		128.404,42	33.282,78
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		(20.037,62)	(33.282,78)
Total augment d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)	6	(8.376,37)	(8.774,96)
Efectiu i equivalents a l'inici del període	6	39.871,92	48.646,88
Efectiu i equivalents al final del període	6	31.495,55	39.871,92
Components de l'efectiu i equivalents al final del període			
1.- Caixa i bancs	6	31.495,55	39.871,92
Total efectiu i equivalents al final del període		31.495,55	39.871,92

Les notes de la memòria adjunta són part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu a 31 de desembre de 2021



MEMÒRIA ANUAL - EXERCICI 2021

=====

1.- INFORMACIÓ GENERAL SOBRE L'ENTITAT

La MUTUALITAT DEL CARME MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA és una entitat de previsió social que empara la cobertura d'enterrament i prestacions de malalties. Originàriament es va fundar l'any 1.815, però la constitució actual és del 15/12/1927. Constava inscrita en el Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya amb el número 2806, havent efectuat l'adaptació a les condicions exigides a la Llei 33/84, de 2 d'agost, i aprovats els nous Estatuts, per unanimitat, en assemblea general extraordinària de data 7 d'octubre de 1990, els quals estan protocol·litzats en Acta autoritzada pel Notari que fou de Cervera, el senyor Rafael Martínez Olivera, de data 27 de febrer de 1991, número 332 de protocol, que va causar la inscripció 1ª en el full 0146 del Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya, del Departament de Treball de la Generalitat de Catalunya, amb el número 0146. Posteriorment, en escriptura atorgada davant el Notari de Cervera Rafael Corral Martínez de data 10 de novembre de 2000, amb el número 1985 de protocol, va augmentar el fons mutual de la mutualitat. La qual cosa va motivar la inscripció 4a, en el full número 0146/01 del Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya, del Departament d'Economia i Finances – Direcció General de Política Financera de la Generalitat de Catalunya, de data 25 d'abril de 2001. En virtut de la Resolució de 4 de febrer de 2005, s'inscriu i s'aprova l'adaptació dels estatuts socials de l'entitat MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA a la Llei 10/2003, sobre Mutualitats de Previsió Social, entitat 0146, núm. Full 0146/01, núm. Inscripció 5. Modificació d'estatuts protocol·litzades amb els núm. 1.053 i 2.462 dues escriptures públiques atorgades en data 29 de juliol i 3 de desembre de 2004, davant el Notari senyor Rafael Corral Martínez.

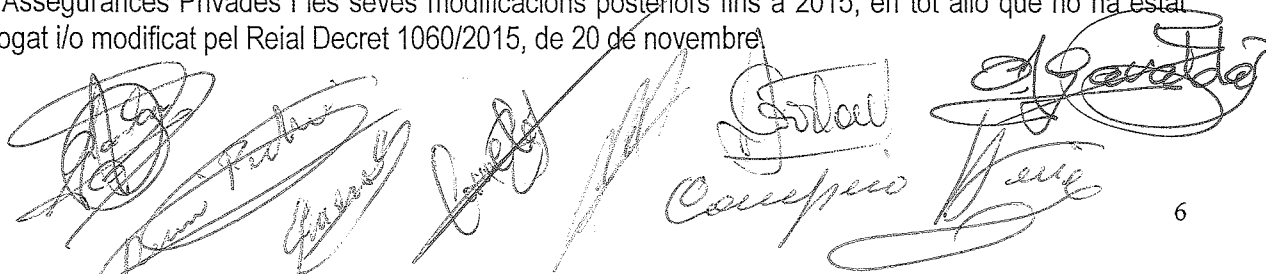
El seu objecte és l'exercici de la previsió, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats, sense afany de lucre.

El domicili de la Mutualitat està establert al carrer Major, 116 de la ciutat de Cervera .

Legislació aplicable

La Mutualitat es regeix pel seus Estatuts, que estan adaptats a la legislació vigent, i aprovats i inscrits al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya, pels acords dels Òrgans Socials, i pel que resulti d'aplicació de la legislació general, així com disposicions complementàries, entre les que destaquem:

- Llei 10/2003, de 13 de juny, de les Mutualitats de Previsió Social de Catalunya
- Decret 279/2003 de 4 de novembre, que desenvolupa la Llei 10/2003
- Reial Decret 1430/2002, de 27 de desembre, pel qual s'aprova el Reglament de Mutualitats de Previsió Social i les seves modificacions posteriors fins 2015, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat pel Reial Decret 1060/2015.
- Text refós de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, en tot allò que no ha estat derogat per la Llei 20/2015.
- Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre, pel qual s'aprova el Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades i les seves modificacions posteriors fins a 2015, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat pel Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre



- Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual s'aprova el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores i les seves modificacions contingudes en el Reial Decret 1736/2010, de 23 de desembre i en Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.
- Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores.
- Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores.

Altres informació

L'Entitat va signar, a finals de l'exercici 2015, un conveni de col·laboració, amb una durada inicial de tres anualitats i possibilitat de renovacions anuals automàtiques, amb una empresa externa per la gestió dels seus serveis funeraris, pel qual l'empresa es farà càrrec del pagament de tots els serveis i del manteniment de les instal·lacions i assumirà al seu càrrec l'únic treballador de l'Entitat. L'Entitat cedeix a l'empresa la utilització de les seves instal·lacions i abonarà per la gestió dels serveis funeraris les quantitats establertes en el conveni esmentat (per difunt, depenent de si la defunció és al municipi o fora del municipi) i rebrà compensacions pels difunts no mutualistes. En data 24 de desembre de 2019 s'ha signat la renovació del conveni per tres anualitats.

2.- BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

2.1.- Imatge fidel:

La preparació i presentació dels presents Comptes Anuals, formulats per la Junta Directiva, que s'han obtingut dels registres comptables de la mutualitat, s'han basat en la totalitat dels principis, normes comptables i criteris de registre i valoració d'aplicació obligatòria, establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores aprovat en data 24 de juliol de 2008, de manera que mostren la imatge fidel del patrimoni, de la seva situació financera, dels resultats de les seves operacions i dels canvis del patrimoni net que s'ha produït en la entitat durant l'exercici, sense que per a això, hagi estat necessari deixar d'aplicar cap disposició en matèria comptable.

En la Nota 4 es resumeixen les normes de registre i valoració més significatives aplicades a la preparació dels comptes anuals.

S'han seguit sense excepcions totes les normes i criteris establerts al Pla General de Comptabilitat vigents en el moment de la formulació d'aquests comptes.

2.2.- Principis comptables no obligatoris aplicats:

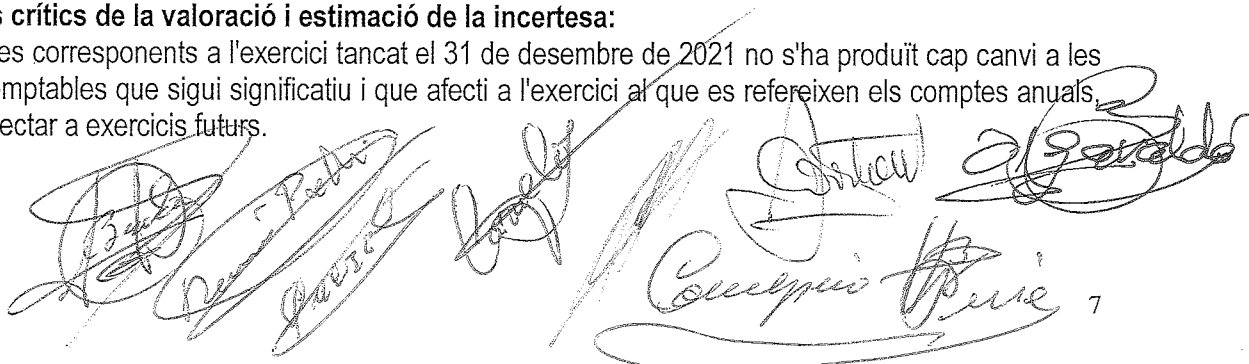
Els comptes anuals de la mutualitat s'han formulat aplicant la totalitat dels principis comptables obligatoris, establerts a la legislació mercantil vigent (Codi de Comerç i Pla General de Comptabilitat Entitats Asseguradores) a saber: empresa en funcionament, meritament, uniformitat, prudència, no compensació i importància relativa.

No s'han aplicat excepcions.

No s'han aplicat principis comptables no obligatoris.

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

a) A les comptes corresponents a l'exercici tancat el 31 de desembre de 2021 no s'ha produït cap canvi a les estimacions comptables que sigui significatiu i que afecti a l'exercici al que es refereixen els comptes anuals, ni que pugui afectar a exercicis futurs.



Handwritten signatures of the board members, including names like "Pere", "Garcia", "Cortada", "Garcia", "Compte", and "Pere".

b) En els Comptes Anuals adjunts s'han utilitzat ocasionalment estimacions realitzades per la Junta Directiva per quantificar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats en ells. Bàsicament, aquestes estimacions es refereixen a la vida útil dels actius i a provisions.

Tot i que aquestes estimacions s'han realitzat a partir de la millor informació disponible a la data de formulació dels Comptes Anuals sobre els fets analitzats, es possible que esdeveniments futurs obliguin a modificar-les posteriorment, el que es faria de forma prospectiva reconeixent els efectes del canvi d'estimació en els corresponents comptes de pèrdues i guanys.

c) La direcció de la mutualitat no considera que existeixen incerteses importants que aportin dubtes significatius sobre la possibilitat que l'entitat pugui seguir funcionant normalment. És per això que les comptes anuals de l'entitat s'han elaborat sota el Principi d'empresa en funcionament.

2.4.- Comparació de la Informació:

S'ha observat el principi d'uniformitat no variant-ne els criteris de comptabilització. A efectes comparatius es presenten les xifres de l'exercici 2021 i 2020.

2.5.- Elements recollits en varies partides:

Per a presentar el balanç, s'ha seguit el criteri marcat pel Pla General de Comptabilitat pel que fa a la agrupació d'importos de diversos comptes per masses patrimonials distingint sempre entre l'actiu no corrent i el corrent, així com el patrimoni net, el passiu no corrent i el corrent.

No hi ha elements de naturalesa similar inclosos en diferents partides dintre el Balanç de Situació.

2.6. Canvis en criteris comptables:

En la formulació dels comptes anuals, s'ha observat el principi d'uniformitat no canviant-se els criteris de comptabilització respecte a l'exercici anterior, i per tant no hi ha ajustaments per canvis en criteris comptables.

2.7.- Correcció d'errors:

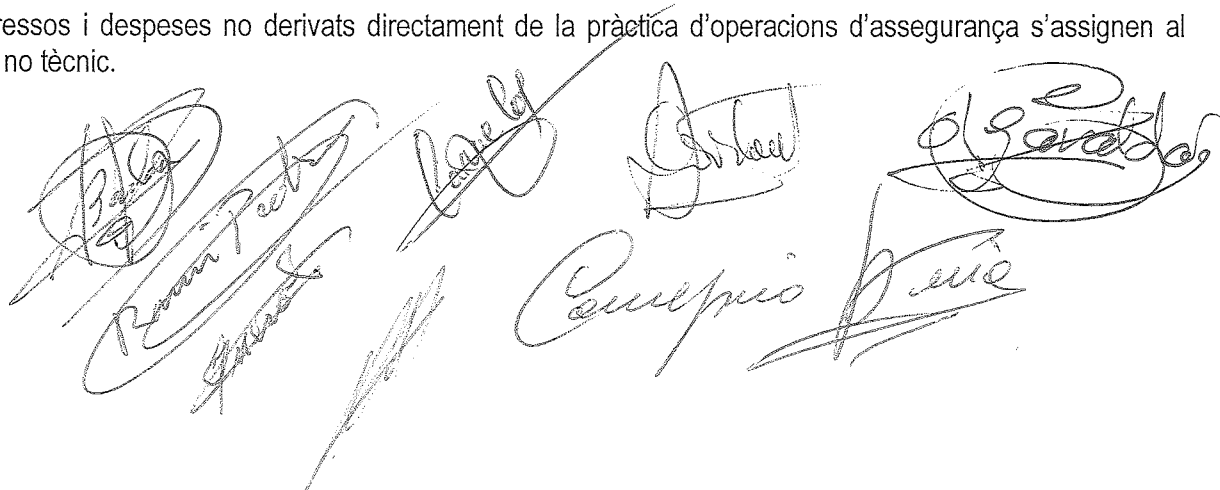
No s'han produït ajustos per correcció d'errors en el present exercici.

2.8.- Criteris d'imputació de despeses i ingressos.

L'entitat opera exclusivament en l'activitat de no vida. Les despeses es registren en els comptes corresponents del grup 6. No obstant, aquelles despeses que inicialment classificades per naturalesa hagin de ser objecte de reclassificació per destí, es traspassen als comptes corresponents del grup 0, segons la imputació a prestacions, adquisició, administració, inversions, altres despeses tècniques i altres despeses no tècniques.

Els ingressos i despeses derivats directament de la pràctica d'operacions d'assegurances s'atribueixen al compte tècnic de no vida.

Els ingressos i despeses no derivats directament de la pràctica d'operacions d'assegurança s'assignen al compte no tècnic.



3.- DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS.

L'Òrgan d'Administració proposa a la Junta General de la mutualitat l'aprovació de la distribució de resultats que s'indica a continuació:

<u>Base de repartiment :</u>	<u>Import</u>
Pèrdues i Guanys	0,00 €
Total	0,00 €

4.- NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Les principals normes de valoració, registre, principis i polítiques comptables aplicades a la elaboració i formulació dels comptes anuals corresponents a l'exercici 2021 han estat les següents:

4.1.- **Immobilitzat Material i inversions immobiliàries**

Els béns compromesos en l'immobilitzat material i inversions immobiliàries, adquirits a un tercer, es troben valorats al seu preu d'adquisició, en el qual s'inclou la factura de compra, les despeses de transport, les assegurances, duanes si les hagués, impostos indirectes no recuperables, instal·lació i posada en marxa. Els treballs efectuats per l'empresa pel seu propi immobilitzat material, es troben valorats pel seu cost de producció.

Només s'han activat les despeses financeres suportades abans de la posada en funcionament d'aquells immobilitzats que han estat més d'un any per a poder estar en condicions d'ús.

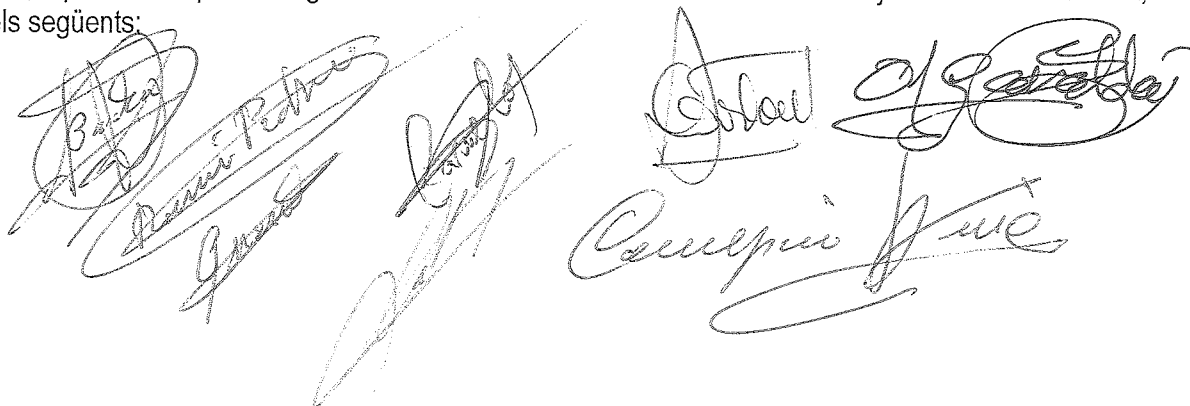
Les provisions per desmantellament, retiro o rehabilitació associades a elements d'immobilitzat material constituïdes, s'imputen com a major valor de l'immobilitzat.

Les eventuais adquisicions a títol gratuït i les procedents d'aportacions de capital no dinerari, es valoren a valor raonable.

Les reparacions que no suposen una ampliació de la vida útil del bé, han estat dutes directament al compte de pèrdues i guanys. Aquelles millores i ampliacions que han donat lloc a una major vida útil del bé, han estat capitalitzades com major valor del mateix, seguint el mateix criteri que a les adquisicions.

L'amortització d'aquests actius comença quant estan preparats per al seu ús pel qual van ser projectats. La dotació anual a l'amortització s'ha establert de manera sistemàtica aplicant el mètode lineal, en funció de la seva vida útil i sobre el cost d'adquisició menys el seu valor residual.

Les dotacions anuals en concepte d'amortització es realitzaran amb contrapartida a les comptes dels resultats i, bàsicament, equivalen als percentatges d'amortització determinades en funció dels anys de vida útil estimada, i que són els següents:

The image shows several handwritten signatures in black ink. On the left, there are three signatures, with the first one being a circular stamp containing the number '3'. In the center, there is a signature that appears to be 'García'. On the right, there are two more signatures, one of which is a large, stylized signature that looks like 'García'.

Element	Vida útil estimada anys	% d'amortització anual
Construccions	100	1
Instal·lacions Tècniques	17	6
Maquinària		
Utilitatge		
Altres instal·lacions	17	6
Mobiliari	20	5
Equips procés informació	8	12,50
Elements de transport		
Altres immobilitzat material		

En el cas dels terrenys, es considera que tenen una vida útil indefinida i, per tant, no són objecte d'amortització.

El valor residual i les vides útils es revisen, ajustant-les, si dona lloc, a la data de cada balanç.

- Deteriorament del valor dels actius materials: A cada exercici, la mutualitat avalua la possible existència de pèrdues de valor que obliga a reduir els imports en llibres dels seus actius materials, en cas que el seu valor recuperable sigui inferior al seu valor comptable. L'import recuperable es determina com un major entre el valor net de venda i el valor d'ús. El valor d'ús es calcula a partir dels fluxos d'efectiu estimats, descomptats a un tipus que reflecteixi les variacions actuals del mercat respecte al valor del diner i els riscos específics associats a l'actiu.

Si s'estima que l'import recuperable d'un actiu es inferior al seu import en llibres, aquest últim es redueix al seu import recuperable reconeixent el sanejament corresponent a través del compte de pèrdues i guanys.

Si una pèrdua per deteriorament reverteix posteriorment, l'import en llibres del actiu s'incrementa fins el límit del valor original pel que dit actiu estigui registrat amb anterioritat al reconeixement de dita pèrdua.

Els elements del immobilitzat material figuren al balanç pel seu valor en llibres.

4.2.- Actius i Passius financers:

Els instruments financers es reconeixen en el balanç quan la Societat es converteix en una part obligada del contracte o negoci jurídic, conforme a les disposicions del mateix.

Els instruments financers es classifiquen en actius financers, passius financers o instruments de patrimoni propi. A efectes de la seva valoració es classifiquen en categories.

4.2.1. Actius financers: la mutualitat ha reconegut els actius financers al seu balanç quan s'ha convertit en part deutora d'un contracte o negoci jurídic. Categories d'actius financers:

1.- Préstecs i partides a cobrar

Els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com els avançaments i crèdits al personal, es valoren pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page, including a large circular stamp on the left and several signatures across the bottom right.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, el crèdits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per aquest import, llevat que s'hagin deteriorat.

Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.

2.- Actius financers disponibles per a la venda

Els actius financers disponibles per a la venda es valoren inicialment pel seu valor raonable que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de transacció, que ha d'equivaldre al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles. Formaran part de la valoració inicial l'import dels drets preferents de subscripció i similars que, en el seu cas, s'haguessin adquirit.

Posteriorment, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en que es pogués incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable es registraran directament en el patrimoni net fins que l'actiu financer causi baixa del balanç o es deteriori, moment en que l'import així reconegut, s'imputarà al compte de pèrdues i guanys. No obstant l'anterior, les correccions valoratives per deteriorament del valor i les pèrdues i guanys que resultin per diferències de canvi en actius financers monetaris en moneda estrangera, d'acord amb la norma relativa a aquesta última, es registraran en el compte de pèrdues i guanys.

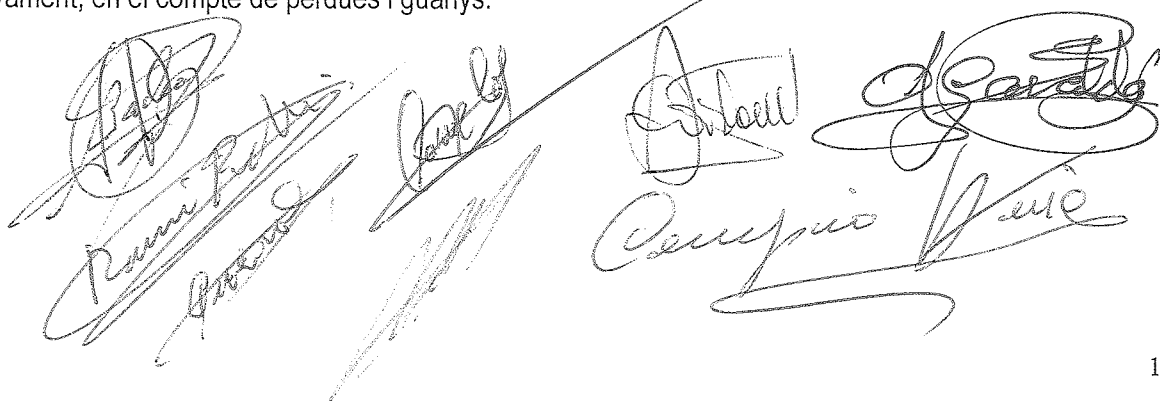
Es registraran en el compte de pèrdues i guanys l'import dels interessos, calculats segons el mètode del tipus d'interès efectiu y dels dividends meritats.

Les inversions en instruments de patrimoni que no es pugui determinar amb fiabilitat el seu valor raonable es valoraran pel seu cost, menys, si es el cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament del valor.

Quan s'hagi d'assignar valor a aquests actius per baixa del balanç u qualsevol altre motiu, s'aplicarà el mètode del valor mig ponderat per grups homogenis. S'entendrà per grup homogeni aquells instruments financers que comptin amb els mateixos drets. S'entendrà per grup homogeni aquells instruments financers que comptin amb els mateixos drets.

En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació dels mateixos per exercitar-los, l'import dels drets disminuirà el valor comptable dels respectius actius. L'esmentat import correspondrà al valor raonable o al cost dels drets, de forma consistent amb la valoració dels actius financers associats, i es determinarà aplicant alguna fórmula valorativa de general acceptació.

Les correccions valoratives per deteriorament i la seva reversió, es reconeixen com a despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys.



4.2.2. Passius financers:

Els instruments financers emesos, incorreguts o assumits es classifiquen com passius financers, en la seva totalitat o en una de les seves parts, quan suposen per a l'entitat una obligació contractual de lliurar efectiu o altre actiu financer, o d'intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables.

L'entitat ha classificat els passius financers, a efectes de la seva valoració, en la categoria de **dèbits i partides a pagar**, a la data de transacció.

Els dèbits i partides a pagar són aquells dèbits i partides a pagar que té l'entitat i que s'han originat en les operacions d'assegurança i reassegurança o també aquells que sense tenir un origen comercial, no poden ser considerats com instruments financers derivats.

Es valoren inicialment al valor raonable de la contraprestació rebuda, ajustada pels costos de la transacció directament atribuïbles. Els dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tenen un tipus d'interès contractual, així com els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions, que el seu import s'espera pagar en el curt termini, es valoren pel seu import nominal sempre que l'efecte de no actualitzar els fluxos no sigui significatiu.

Amb posterioritat, aquests passius es valoren d'acord amb el seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte d pèrdues i guanys aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu. No obstant això els dèbits que s'hagin valorat inicialment al seu valor nominal, continuen valorant-ne per aquest import.

4.3.- Provisions Tècniques

a) Provisions per a prestacions

La provisió per prestacions representa l'import total de les obligacions pendents de l'assegurador derivades dels sinistres ocorreguts amb anterioritat a la data de tancament de l'exercici i és igual a la diferència entre el seu cost total estimat o cert i el conjunt dels imports ja pagats per raó d'aquest sinistres. Està integrada per la provisió de prestacions pendents de pagament o liquidació, la provisió de sinistres pendents de declaració i la provisió de despeses internes de liquidació de sinistres.

La provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament està integrada per l'import de tots aquells sinistres ocorreguts abans del tancament de l'exercici.

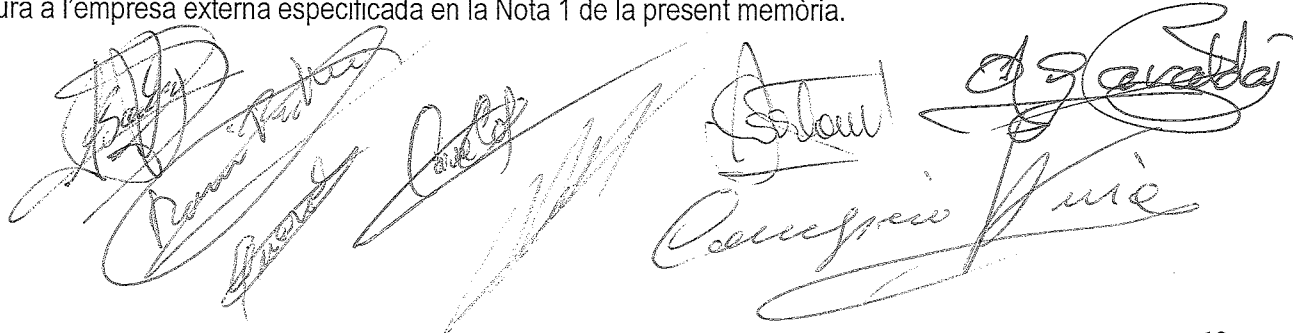
b) Altres provisions

Es calculen com a valor actuarial de les obligacions futures de la mutualitat i les de l'assegurat. Es determina atenent al número de beneficiaris i a l'edat d'aquests. A 31 de desembre de 2021 aquesta provisió correspon íntegrament al ram de decessos i es determina segons el que s'explica en nota 13 de la present memòria

4.4.- Impost sobre el Valor Afegit (IVA)

L'IVA suportat no deduïble forma part del preu d'adquisició dels actius, així com dels serveis.

L'IVA repercutit prové dels lloguers de la sala de vetlla i de les despeses generades per l'ús d'aquesta que es factura a l'empresa externa especificada en la Nota 1 de la present memòria.



4.5.- Impostos sobre beneficis

La despesa per l'impost sobre societats de l'exercici s'ha calculat en funció del resultat comptable abans d'impost, augmentat o disminuït, segons correspongui, per les diferències permanents i disminuït per les bonificacions i deduccions a la quota.

Els actius i passius per impostos diferits es comptabilitzen en el balanç per les diferències temporàries resultants entre el valor comptable dels actius i passius en els estats financers i la corresponent base fiscal utilitzada en el càlcul del resultat fiscal de l'exercici.

Els actius i passius per impostos diferits es calculen als tipus impositius vigents a la data del balanç de situació i que preveu seran aplicables en el període al que es realitzi l'actiu o es liquidi el passiu.

Els actius per impostos i els crèdits fiscals derivats de bases imposables negatives es reconeixen quan resulta probable que l'Entitat les pugui recuperar en un futur. Els actius i passius per impostos diferits no es compensen i es classifiquen com actiu (passiu) no corrent en el balanç de situació.

Amb ocasió de cada tancament comptable, es revisen els impostos diferits registrats (tant actius com passius) a fi de comprovar que es mantinguin vigents; efectuant-se les oportunes correccions als mateixos d'acord amb els resultats dels anàlisis realitzats i en funció del tipus impositiu vigent per el període al que corresponen.

La despesa per l'impost sobre beneficis representa la suma de la liquidació per impostos sobre beneficis corrents de l'exercici i de la despesa per l'impost diferit, disminuint o augmentant pels ajustaments efectuats (vegi's nota 9).

4.6.- Ingressos i despeses:

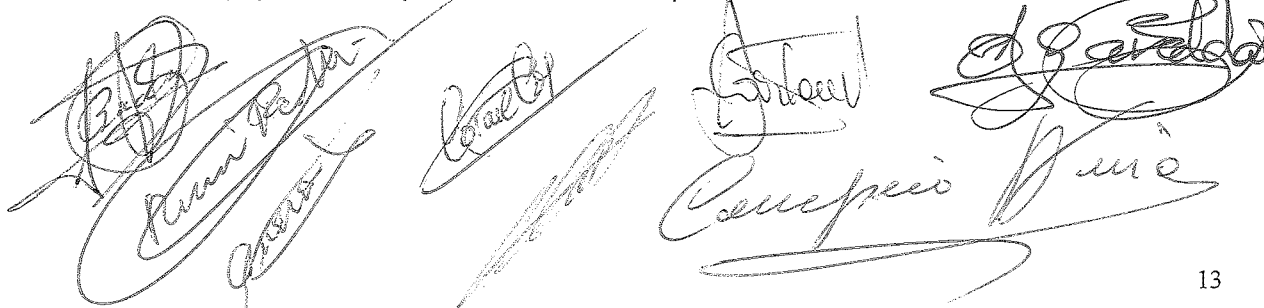
Els ingressos per primes d'assegurança i despeses derivades de l'emissió de pòlisses, principalment comissions, es comptabilitzen en el moment en que la pòlissa comença a ser efectiva.

Tots els ingressos i despeses, en general, i amb les exempcions exposades entre altres notes de memòria, s'han comptabilitzat seguint el principi de meritació, es dir, quan es produeix la corrent real de béns i serveis que els mateixos representen, amb independència del moment en que es produeix la corrent monetària o financera derivada d'ells.

Els ingressos es calculen al valor raonable de la contraprestació a rebre i representen els imports a cobrar pels béns entregats i els serveis prestats en el marc ordinari de l'activitat, menys descomptes, IVA i altres impostos recuperables relacionats amb les vendes.

Les despeses es reconeixen al compte de pèrdues i guanys quan té lloc una disminució de beneficis econòmics futurs relacionats amb una reducció d'un actiu, o un increment d'un passiu, que es pugui valorar de forma fiable. Es reconeix una despesa de forma immediata quan un desembors no genera beneficis econòmics futurs o quan no compleix els requisits necessaris pel seu registre actiu. Així mateix es reconeix una despesa quan s'incorre un passiu i no registra cap actiu.

Les despeses i els ingressos per interessos es reporten seguint un criteri temporal, en funció del principal pendent de cobrament/ pagament i el tipus de interès efectiu aplicable.



4.7.- Elements patrimonials de naturalesa mediambiental

La mutualitat no manté cap partida de naturalesa mediambiental que pugui ser significativa i inclosa sota cap menció específica en els presents comptes anuals.

4.8.- Despeses de personal

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

5.- IMMOBILITZAT INTANGIBLE, MATERIAL I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

5.1.- Detall de moviments:

El saldo d'aquestes partides es desglossa a 31 de desembre de 2021 i a 31 de desembre de 2020 com segueix a continuació:

31.12.2021	Valor de cost	Amortització Acumulada	Valor Net Comptable
Terrenys	5.105,84	0,00	5.105,84
Edificis	112.395,34	(21.355,05)	91.040,29
Instal·lacions tècniques	3.769,27	(2.375,52)	1.393,75
Altres instal·lacions	8.489,41	(8.489,41)	0,00
Mobiliari	280,40	(140,20)	140,20
Equips informàtics	580,38	(580,38)	0,00
TOTAL IMMOBILITZAT	130.620,64	(32.940,56)	97.680,08

31.12.2020	Valor de cost	Amortització Acumulada	Valor Net Comptable
Terrenys	5.105,84	0,00	5.105,84
Edificis	112.395,34	(20.231,10)	92.164,24
Instal·lacions tècniques	3.769,27	(2.149,36)	1.619,91
Altres instal·lacions	8.489,41	(8.489,41)	0,00
Mobiliari	280,40	(126,18)	154,22
Equips informàtics	580,38	(580,38)	0,00
TOTAL IMMOBILITZAT	130.620,64	(31.576,43)	99.044,21

Els moviments dels comptes d'immobilitzat material i inversions immobiliàries durant l'exercici 2021 i 2020 han estat els següents:

	Saldo 31.12.2020	Entrades/ Dotacions	Saldo 31.12.2021
Terrenys	5.105,84	0,00	5.105,84
Construccions	112.395,34	0,00	112.395,34
Instal.lacions tècniques	3.769,27	0,00	3.769,27
Altres instal.lacions	8.489,41	0,00	8.489,41
Mobiliari	280,40	0,00	280,40
Equips informàtics	580,38	0,00	580,38
Total cost	130.620,64	0,00	130.620,64
Construccions	20.231,10	1.123,95	21.355,05
Instal.lacions tècniques	2.149,36	226,16	2.375,52
Altres instal.lacions	8.489,41	0,00	8.489,41
Mobiliari	126,18	14,02	140,20
Equips informàtics	580,38	0,00	580,38
Total amortit.acumulada	31.576,43	1.364,13	32.940,56
Total Valor Net Comptable	99.044,21	(1.364,13)	97.680,08

	Saldo 31.12.2019	Entrades/ Dotacions	Saldo 31.12.2020
Terrenys	5.105,84	0,00	5.105,84
Construccions	112.395,34	0,00	112.395,34
Instal.lacions tècniques	3.769,27	0,00	3.769,27
Altres instal.lacions	8.489,41	0,00	8.489,41
Mobiliari	280,40	0,00	280,40
Equips informàtics	580,38	0,00	580,38
Total cost	130.620,64	0,00	130.620,64
Construccions	19.107,15	1.123,95	20.231,10
Instal.lacions tècniques	1.923,20	226,16	2.149,36
Altres instal.lacions	8.489,41	0,00	8.489,41
Mobiliari	112,16	14,02	126,18
Equips informàtics	580,38	0,00	580,38
Total amortit.acumulada	30.212,30	1.364,13	31.576,43
Total Valor Net Comptable	100.408,34	(1.364,13)	99.044,21

Els saldos a 31 de desembre de 2021 i a 31 de desembre de 2020 dels epígrafs terrenys i construccions corresponen a la finca núm 193, que consta de planta baixa i entresol, situada al carrer Major, 116 del municipi de Cervera, on radica la seu social de l'Entitat i que s'utilitza com a tanatori. La finca va ser adquirida l'any 1991 per Euros 15.626,31 i es van realitzar diferents treballs de construcció i adaptació entre els anys 1992 i 2002, que es van activar, d'acord amb el pla comptable aplicable. L'Entitat disposa de taxació del 15 de juliol de 2020 amb un valor d'Euros 159.850,00.

Existeix pòlissa d'assegurança contractada amb PlusUltra Seguros amb un valor assegurat de continent per Euros 160.000,00 (Euros 160.000,00 al tancament de l'exercici 2020). En el present exercici 2021 s'ha abonat el corresponent rebut anual que cobreix fins al 13 d'octubre de 2022.

L'import dels elements totalment amortitzats a 31 de desembre de 2021 és d'Euros 8.489,41 i d'Euros 580,38 i corresponen a altres instal·lacions i mobiliari, respectivament.

L'import dels elements totalment amortitzats a 31 de desembre de 2020 és d'Euros 8.489,41 i d'Euros 580,38 i corresponen a altres instal·lacions i mobiliari, respectivament.

A data de tancament de l'exercici, no s'han identificat indicis de pèrdua de valor en cap dels béns de l'immobilitzat intangible i material, ni cap de les inversions immobiliàries, estimant la Junta Directiva de la Mutualitat que el valor recuperable dels actius és major al seu valor en llibres, pel que no s'ha dotat provisió alguna per deteriorament de valor.

6.- ACTIUS FINANCERS

6.1. Valor de llibres dels actius financers:

Com ja s'ha indicat en l'apartat de normes de registre i valoració, els actius financers s'han classificat segons la seva naturalesa i segons la funció que compleixen a l'Entitat. A continuació es mostra el valor en llibres de cada una de les categories d'actius financers que manté l'entitat.

Actius financers

	Efectiu i altres actius líquids equivalents 31.12.2021	Efectiu i altres actius líquids equivalents 31.12.2020	Préstecs i partides a cobrar 31.12.2021	Préstecs i partides a cobrar 31.12.2020	Actius disponibles per a la venda 31.12.2021	Actius disponibles per a la venda 31.12.2020	TOTAL 31.12.2021	TOTAL 31.12.2020
Instrument de patrimoni					199.091,55	174.613,79	199.091,55	174.613,79
Altres crèdits			6.311,04	4.838,84			6.311,04	4.838,84
Tresoreria	31.495,55	39.871,92					31.495,55	39.871,92
TOTAL	31.495,55	39.871,92	6.311,04	4.838,84	199.091,55	174.613,79	236.898,14	219.324,55

L'import d'Euros 199.091,55 de l'epígraf actius disponibles per a la venda correspon al valor raonable a 31 de desembre de 2021 de fons d'inversió amb el següent detall:

	V.Cost	V.Raonable	Diferència	N.particip.
CABK Ahorro Es Fi (La Caixa)	4.858,61	5.191,87	333,26	171,95
BBVA Consolidacion 85, FI	69.282,78	69.581,51	298,73	4.356,8836804
Quality Invers.Conservadora, FI (BBVA)	56.404,42	57.426,04	1.021,62	60,9506624
BBVA Bonos Intern. Flex.	67.019,86	66.892,13	(127,73)	6.118,1323624
TOTAL	197.565,67	199.091,55	1.525,88	10.707,91671

Les diferències entre valor de cost i valor raonable a 31 de desembre de 2021 es troben comptabilitzades al patrimoni net, netes del seu efecte impositiu, per Euros 1.144,41.- (saldo creditor). Els corresponents efectes impositius registrats a 31 de desembre de 2021 són d'Euros 31,93.- (saldo deutor) i d'Euros 413,40.- (saldo creditor).

L'import d'Euros 174.613,79 de l'epígraf actius disponibles per a la venda correspon al valor raonable a 31 de desembre de 2020 de fons d'inversió amb el següent detall:

	V.Cost	V.Raonable	Diferència	N.particip.
CABK Ahorro Es Fi (La Caixa)	4.858,61	5.225,00	366,39	171,95
BBVA Consolidacion 85, FI	110.982,91	105.954,25	(5.028,66)	10.660,7657822
Quality Invers.Conservadora, FI (BBVA)	31.019,86	29.946,91	(1.072,95)	2.808,9186013
BBVA Bonos Intern. Flex.	33.282,78	33.488,02	205,24	2.094,8125620
TOTAL	180.144,16	174.614,18	(5.529,98)	15.736,44695

Les diferències entre valor de cost i valor raonable a 31 de desembre de 2020 es troben comptabilitzades al patrimoni net, netes del seu efecte impositiu, per Euros 4.200,62.- (saldo deutor). Els corresponents efectes impositius registrats a 31 de desembre de 2020 són d'Euros 1.525,40.- (saldo deutor) i d'Euros 142,81.- (saldo creditor).

L'import d'Euros 6.311,04 a 31 de desembre de 2021 de l'epígraf altres crèdits correspon a les factures pendents de cobrament per la prestació de serveis i tenen el seu venciment en l'exercici 2022.

L'import d'Euros 4.838,84 a 31 de desembre de 2020 de l'epígraf altres crèdits correspon a les factures pendents de cobrament per la prestació de serveis i tenen el seu venciment en l'exercici 2021.

7.- PASSIUS FINANCERS

7.1.- Valor de llibres dels passius financers

Com ja s'ha indicat en l'apartat normes i registre i valoració, els passius financers s'han classificat segons la seva naturalesa i segons la funció que compleixen en la mutualitat. A continuació es mostra el valor en llibres de cada una de les categories d'actius financers que manté l'entitat.

Passius financers

	Dèbits i partides a pagar 31.12.2021	Dèbits i partides a pagar 31.12.2020
Altres deutes - Altres deutes restants	1.177,49	1.217,14
TOTAL	1.177,49	1.217,14

L'import d'Euros 1.177,49 a 31 de desembre de 2021 de l'epígraf altres deutes restants correspon a factures pendents de pagament. Tots els passius financers a 31 de desembre de 2021 tenen el seu venciment en l'exercici 2022.

L'import d'Euros 1.217,14 a 31 de desembre de 2020 de l'epígraf altres deutes restants correspon a factures pendents de pagament. Tots els passius financers a 31 de desembre de 2020 tenen el seu venciment en l'exercici 2021.

7.2. Informació sobre deutes amb garanties especials

La mutualitat no ha contret deutes amb garantia real ni altres garanties.

7.3. Informació sobre préstecs impagats

La societat no ha impagat cap quantitat del principal, ni els interessos vençuts durant l'exercici.

Informació sobre la naturalesa i el nivell de risc procedent d'instruments financers

L'activitat de l'Entitat està exposada a diferents riscos financers: risc de crèdit, risc de liquiditat i risc de mercat (tipus de canvi, tipus d'interès i altres riscos de preu). La gestió del risc està controlada per la Direcció de l'Entitat d'acord a les polítiques aprovades per la Junta Directiva.

El risc de crèdit de l'Entitat s'atribueix principalment a les seves deutes comercials. Els imports es reflecteixen en el balanç, nets del seu deteriorament per insolvències, estimat per l'Entitat, seguint la legislació aplicable al respecte.

El risc de liquiditat de l'Entitat s'atribueix principalment a l'endeutament amb les entitats financeres i a la liquiditat dels actius financers. Es porta un gestió prudent del risc de liquiditat basada en el manteniment de suficient efectiu i inversions financeres realitzables. No hi ha endeutament amb entitats financeres.

L'Entitat no té risc de tipus de canvi, donat que no efectua operacions en moneda estrangera.

El risc de tipus d'interès en relació als actius financers està controlada ja que es porta una gestió prudent del risc de tipus d'interès.

8.- PATRIMONI NET

l) Fons Propis

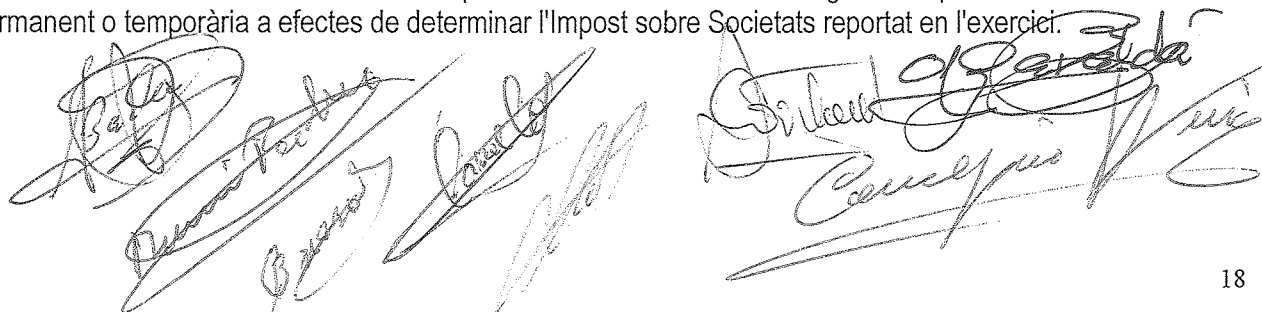
- a) Fons mutual: El fons mutual està constituït de conformitat amb el que disposa l'article 67 del Reial Decret de 29 d'octubre d'Ordenació i Supervisió de l'Assegurança privada, així com l'article 41 dels Estatuts de l'Entitat.
- b) Altres reserves: Constitueixen un patrimoni propi no compromès que garanteix i a la vegada dota a l'entitat de fons suficients per tenir capacitat de maniobrar en atenció al seu objecte social.

Els moviments dels comptes d'aquest epígraf estan detallats en l'estat de canvis en el patrimoni net (veure pàgina 4 dels presents comptes anuals).

9.- SITUACIÓ FISCAL

9.1.-Càlcul i registre de l'impost sobre beneficis

L'impost sobre beneficis s'ha calculat en funció del resultat de l'exercici abans d'impostos considerant les diferències existents entre el resultat comptable i el resultat fiscal i distingint en aquestes el seu caràcter de permanent o temporària a efectes de determinar l'Impost sobre Societats reportat en l'exercici.



El càlcul de la despesa per Impost de Societats, així com l'Impost a pagar s'ha realitzat de la següent manera:

	Impost a pagar	Impost reportat
RESULTAT COMPTABLE ABANS D'IMPOSTOS	0,00	0,00
+ Diferències permanents		
- Diferències permanents		
RESULTAT COMPTABLE AJUSTAT	0,00	0,00
+ Diferències temporaries		
- Diferències temporaries		
RESULTAT FISCAL DE L'EXERCICI	0,00	0,00
- Compensació de Bases Imposables negatives		
BASE IMPOSABLE	0,00	0,00
Tipus de gravamen		
CUOTA ÍNTEGRA		
- Deduccions i modificacions		
CUOTA LÍQUIDA		
- Retencions i pagaments a compte		
CUOTA DIFERENCIAL		

9.2.- Altra informació

Segons les disposicions legals vigents les liquidacions d'impostos no poden considerar-se definitives fins que no han estat inspeccionades per les autoritats fiscals o ha passat el temps de prescripció de quatre anys.

En opinió de la direcció de l'Entitat no existeixen contingències d'importos significatius que poguessin derivar-se de la revisió dels anys oberts a possible inspecció.

No hi han bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2021 ni deduccions i bonificacions pendents.

9.3.- Altres tributs

No existeix cap informació significativa en relació a altres tributs.

10.- INGRESSOS I DESPESES:

	2021	2020
Detall dels ingressos:		
- Primes no vida	60.227,50 €	62.597,16 €

Detall de despeses prestacions:

- Despeses prestacions.....	35.890,64 €	32.296,75 €
- Repercutit a socis.....	(1.264,60) €	(276,80) €

DESPESA	2021
FUNERÀRIA	28.414,82
AJUNTAMENT	2.280,00
PARRÒQUIA	1.609,50
CAMPANER	124,25
FLORS	1.457,20
CAP	100,00
IMPRESSIONS	1.369,15
RESIDÈNCIA	0,00
MANTENIMENT I REP TANATORI	18,14
ASSEGURANCES	0,00
TELÈFON	178,90
GAS C MAJOR	24,44
LLUM C MAJOR	137,88
AIGUA C MAJOR	30,16
IBI	111,05
TAXA ESCOMBRERIES	35,15
TOTAL	35.890,64

DESPESA	2020
FUNERÀRIA	26.241,30
AJUNTAMENT	2.260,00
PARRÒQUIA	470,50
CAMPANER	191,29
FLORS	1.105,00
CAP	65,00
IMPRESSIONS	655,90
RESIDÈNCIA	380,00
MANTENIMENT I REP TANATORI	26,90
ASSEGURANCES	102,59
TELÈFON	244,43
GAS C MAJOR	94,44
LLUM C MAJOR	182,72
AIGUA C MAJOR	59,88
IBI	164,68
TAXA ESCOMBRERIES	52,12
TOTAL	32.296,75

Les despeses de prestacions inclouen les prestacions pagades i les despeses imputables a prestacions.

Detall de despeses d'exploració:

El total de les despeses d'exploració del 2021 i 2020, que s'ha imputat a despeses d'administració, altres despeses tècniques i altres despeses no tècniques, és el següent:

DESPESES EXPLORACIÓ 2021	TOTAL	Adm	Altres tèc.	No tècniques
MANTENIMENT I REP TANATORI	65,35	0,00	0,00	65,35
ASSEGURANCES	0,00	0,00	0,00	0,00
TELEFON	644,61	0,00	0,00	644,61
GAS C MAJOR	88,06	0,00	0,00	88,06
LLUM C MAJOR	496,77	0,00	0,00	496,77
AIGUA C MAJOR	108,69	0,00	0,00	108,69
IBI	400,12	0,00	0,00	400,12
TAXA ESCOMBRERIES	126,64	0,00	0,00	126,64
FEINES DESPATX	4.200,00	1.088,33	2.539,44	572,23
ASSEG R.C	520,19	449,32	0,00	70,87
COMISSIONS BANCARIES	933,83	806,60	0,00	127,23
MATERIAL OFICINA	162,78	140,60	0,00	22,18
PUBLICITAT	1.169,81	1.010,43	0,00	159,38
ALTRES DESPESES	-127,41	-110,05	0,00	-17,36
QUOTES FEDERACIO	400,00	345,50	0,00	54,50
DESPESES CORREUS	311,10	268,71	0,00	42,39
GESTORIES	9.554,98	2.475,96	5.777,21	1.301,81
QUOTA IMPLEMENTA	1.742,40	451,50	1.053,51	237,39
LOTS COMERÇ JUST	759,18	655,75	0,00	103,43
TAXACIO	0,00	0,00	0,00	0,00
AMORTIT IMMOBILITZAT MATERIAL	1.364,13	1.178,27	0,00	185,86
TOTAL	22.921,23	8.760,92	9.370,16	4.790,15

DESPESES EXPLOTACIÓ 2020	TOTAL	Adm	Altres tèc.	No tècniques
MANTENIMENT I REP TANATORI	56,59	0,00	0,00	56,59
ASSEGURANCES	215,86	0,00	0,00	215,86
TELEFON	514,29	0,00	0,00	514,29
GAS C MAJOR	198,71	0,00	0,00	198,71
LLUM C MAJOR	384,46	0,00	0,00	384,46
AIGUA C MAJOR	126,00	0,00	0,00	126,00
IBI	346,49	0,00	0,00	346,49
TAXA ESCOMBRERIES	109,67	0,00	0,00	109,67
FEINES DESPATX	4.200,00	1.068,78	2.493,81	637,41
ASSEG R.C	715,13	606,60	0,00	108,53
COMISSIONS BANCARIES	879,06	745,65	0,00	133,41
MATERIAL OFICINA	221,04	187,49	0,00	33,55
PUBLICITAT	925,60	785,13	0,00	140,47
ALTRES DESPESES	192,83	163,57	0,00	29,26
QUOTES FEDERACIO	400,00	339,29	0,00	60,71
DESPESES CORREUS	376,07	319,00	0,00	57,07
GESTORIES	7.472,73	1.901,59	4.437,05	1.134,09
QUOTA IMPLEMENTA	1.887,60	480,34	1.120,79	286,47
LOTS COMERÇ JUST	898,50	762,14	0,00	136,36
TAXACIO	417,45	106,23	247,87	63,35
AMORTIT IMMOBILITZAT MATERIAL	1.364,13	1.157,10	0,00	207,03
TOTAL	21.902,21	8.622,91	8.299,52	4.979,78

Les despeses relacionades amb el tanatori es reparteixen en compte tècnic (imputables a prestacions) i compte no tècnic. S'imputa al compte no tècnic l'import de les despeses que han estat repercutides a "Gestió i Serveis Funeraris, S.L.", d'acord amb el contracte signat entre l'Entitat i aquesta empresa, donat que els ingressos corresponents figuren en el compte no tècnic. Les despeses del tanatori no repercutides s'imputen a prestacions.

La resta de despeses es reparteixen entre compte tècnic i no tècnic en base al percentatge que representen els ingressos no tècnics de comissions percebuts per l'Entitat sobre el total d'ingressos. Aquests ingressos corresponen a les comissions que abona "Gestió i Serveis Funeraris, S.L.", d'acord amb el contracte signat, per la utilització del tanatori en la prestació de serveis a persones no mutualistes. Per les despeses tècniques s'apliquen percentatges sobre el total per imputar una part a despeses d'administració i un altre part a altres despeses tècniques.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Detall altres ingressos:		
- Altres ingressos	11.430,24 €	11.452,07 €

Detall altres despeses:		
- Altres despeses	4.790,15 €	4.979,78 €

El detall de les despeses que han estat reclassificades durant l'exercici 2021 i 2020 és el següent:

	2021	2020
Serveis exteriors i altres tributs	22.092,82	21.465,84
Despeses de personal	0,00	0,00
Amortitzacions	1.364,13	1.364,13
TOTAL	23.456,95	22.829,97

El detall d'aquestes despeses per destí és el següent:

	2021	2020
Prestacions no vida	535,72	927,76
Administració no vida	8.760,92	8.622,91
Altres despeses tècniques	9.370,16	8.299,52
Altres despeses no tècniques	4.790,15	4.979,78
TOTAL	23.456,95	22.829,97

11.- SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS:

La mutualitat no ha rebut subvencions de cap mena.

12.- OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

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

Durant l'exercici 2021 i 2020 no s'han produït transaccions entre la mutualitat i les seves parts vinculades.

12.2.- Sous, dietes i altres remuneracions als membres de l'òrgan d'administració:

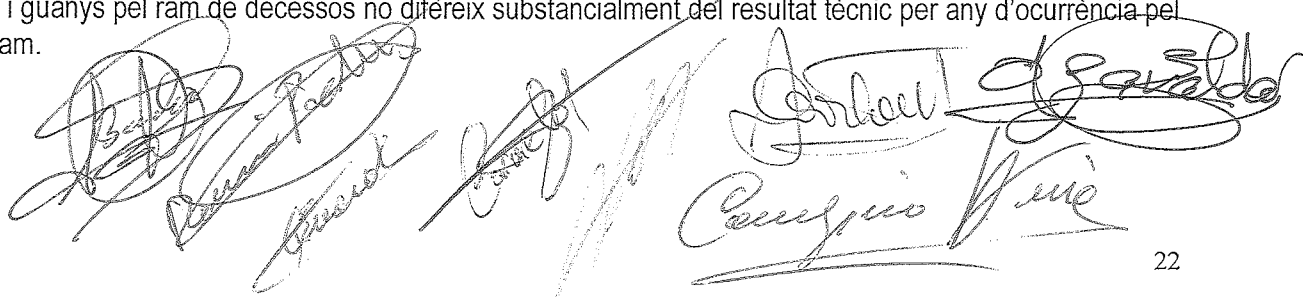
Durant el present exercici econòmic no s'ha reportat cap tipus de remuneració ni al personal d'alta direcció ni als membres de l'òrgan d'administració, excepte Euros 350,00 al mes que s'han abonat al tresorer de l'Entitat (mateix import que en l'exercici anterior).

12.3.- Bestretes, crèdits i garanties prestades a l'òrgan d'administració:

Durant el present exercici econòmic no s'han concedit bestretes, crèdits o avals als membres de l'òrgan d'administració, ni s'ha adquirit cap compromís en matèria de complements de pensions amb els membres de la Junta Directiva, ni tampoc figuren en el balanç obligacions contraïdes en matèria de pensions o assegurances de vida.

13.- INFORMACIÓ SEGMENTADA I TÈCNICA

Totes les primes i provisions tècniques han estat declarades a Espanya. El compte tècnic de pèrdues i guanys de l'exercici 2021 i 2020 correspon en la seva totalitat al ram de decessos. El resultat del compte tècnic de pèrdues i guanys pel ram de decessos no difereix substancialment del resultat tècnic per any d'ocurrència pel mateix ram.



El moviment de l'epígraf "Provisions tècniques" durant els exercicis 2021 i 2020 és el següent:

	Provisions per prestacions	Altres prov. tècniques
Saldo 01.01.2021	6.518,04	198.984,28
Aplicacions	(6.518,04)	0,00
Dotacions	5.105,66	11.352,12
<u>Saldo 31.12.2021</u>	<u>5.105,66</u>	<u>210.336,40</u>

	Provisions per prestacions	Altres prov. tècniques
Saldo 01.01.2020	3.914,53	178.857,21
Aplicacions	(3.914,53)	0,00
Dotacions	6.518,04	20.127,07
<u>Saldo 31.12.2020</u>	<u>6.518,04</u>	<u>198.984,28</u>

No hi ha diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2020 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2021 pels sinistres inclosos en aquella.

No hi ha diferència entre la provisió per prestacions constituïdes a l'inici de l'exercici pels sinistres pendents de pagament a 31 de desembre de 2019 i la suma dels imports pagats durant l'exercici 2020 pels sinistres inclosos en aquella.

Segons Resolució de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament d'Economia i Coneixement de la Generalitat de Catalunya de data 8 d'octubre de 2012, aquesta va adoptar sobre la Mutualitat mesura de control especial, en base a la legislació vigent, requerint a la mateixa la presentació de proposta de pla de rehabilitació en relació al seu producte d'enterrament. Per Resolució de data 21 de maig de 2013, es va aprovar el Pla de Rehabilitació presentat per l'Entitat, que inclou un pla estratègic financer-actuarial elaborat per actuari d'assegurances en data 6 de març de 2013, en base a dades a 31 de desembre de 2012. La Mutualitat es va comprometre a que els excedents que obtingui al llarg dels deu anys del Pla, i que es destinen a la constitució progressiva de les provisions tècniques, tinguin la seva contrapartida en l'adquisició d'actius aptes per a la cobertura d'aquestes provisions.

L'import a 31 de desembre de 2021 d'Euros 210.336,40 correspon a la provisió del producte d'enterrament, que s'ha incrementat durant els exercicis 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 i 2021 en Euros 3.967,89, Euros 9.390,79, Euros 27.515,25, Euros 7.651,86 Euros, Euros 27.180,79, Euros 28.013,78, Euros 31.019,86, Euros 33.282,78, Euros 20.127,07 i Euros 11.352,12 respectivament. Aquestes dotacions, d'acord amb el Pla de Rehabilitació aprovat, corresponen als excedents dels exercicis esmentats que s'han destinat a la constitució de la provisió. En base al pla estratègic financer actuarial, la provisió a 31 de desembre de 2021 que hauria d'estar constituïda ascendeix a Euros 303.359,86 (a 31 de desembre de 2020 ascendia a Euros 272.364,96) en base als càlculs realitzats a 31 de desembre de 2012, amb l'objectiu d'arribar a un import de provisió de com a mínim Euros 317.689,24.- a 31 de desembre de 2022.

En base a informe actuarial elaborat per actuari d'assegurances, la provisió matemàtica a constituir a 31 de desembre de 2021 és d'Euros 605.310,41 (a 31 de desembre de 2020 era d'Euros 582.509,91). Les bases tècniques aplicables en aquest informe actuarial són tipus d'interès del 0,54% (en 2020 el 0,59%) i corba Eiopa amb volatilitat desembre 2021 per les altes anteriors al 2016 i per les altes des de 2016, respectivament, configuració de valoració individual depurada en negatius i taules biomètriques Pasem2020_1er.ordre, mètode prospectiu.

Pel col·lectiu anterior al 2016, en base al mateix informe actuarial, la provisió matemàtica a constituir a 31 de desembre de 2021, calculada amb les taules biomètriques Pasem2010 i a un tipus d'interès del 0,54% és d'Euros 737.833,02 (a 31 de desembre de 2020 era d'Euros 721.455,25, amb tipus d'interès del 0,59%).

Donades aquestes dades, i tal i com consta en l'acta d'inspecció de la Generalitat de Catalunya de 23 de novembre de 2020, es fa palesa la impossibilitat de complir el Pla de Rehabilitació en un termini que finalitzaria el 31 de desembre de 2022.

La provisió matemàtica calculada a efectes de Solvència II (taules biomètriques Pasem2020_2º ordre, corba Eiopa amb volatilitat desembre 2021) ascendeix a Euros 433.280,81 a 31 de desembre de 2021 (a 31 de desembre de 2020 era d'Euros 459.142,96).

14.- ALTRA INFORMACIÓ

La mutualitat no té cap treballador.

Els honoraris que s'han satisfet als auditors de l'Entitat a 31 de desembre de 2021 són d'Euros 1.800,00 i corresponen en la seva totalitat als honoraris per l'auditoria dels Comptes Anuals de l'exercici 2021 (Euros 1.800,00 en l'exercici anterior).

Informació sobre els aplaçaments de pagament efectuats a proveïdors. Disposició addicional tercera. "Deure de informació" de la Llei 15/2010, de 5 de juliol.

Tots els pagaments efectuats en l'exercici 2021 i en l'exercici 2020 s'han efectuat dintre del termini màxim legal establert.

15.- INFORMACIÓ SOBRE EL MEDI AMBIENT:

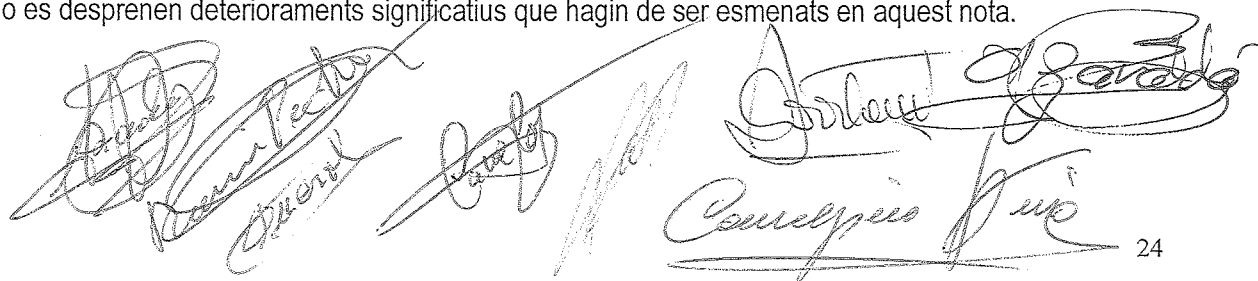
No es preveuen contingències, indemnitzacions ni altres riscos de caràcter mediambiental en les que pogués incórrer l'entitat que sigui susceptible de provisió.

L'entitat no ha percebut cap subvenció ni ingrés com a conseqüència d'activitats relacionades amb el medi ambient.

16.- ESDEVENIMENTS SIGNIFICATIUS I POSTERIORIS AL TANCAMENT

No ha succeït cap fet posterior al tancament de l'exercici 2021 que afecti significativament als Comptes Anuals de l'Entitat.

Com a conseqüència del conflicte bèl·lic entre Rússia i Ucraïna, s'han avaluat les possibles afectacions en la valoració de les inversions financeres de l'Entitat en la data de formulació dels Comptes Anuals. De l'anàlisi efectuat no es desprenen deterioraments significatius que hagin de ser esmenats en aquest nota.



En data 23 de novembre de 2020 s'ha emès per part de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya acta d'inspecció amb número d'expedient I03-0003/2020 en relació a la revisió de la informació quantitativa en el marc regulador de solvència, que per l'Entitat és el Règim Especial de Solvència, a 31 de desembre de 2019. En relació al tancament comptable a la mateixa data, consten en les conclusions de l'acta esmentada una sèrie d'incidències, en relació a les quals l'Entitat ha donat resposta i ha aportat la documentació requerida per la inspecció, durant finals de 2020 i principis de 2021. En data 29 d'abril de 2021, s'ha rebut escrit del organisme supervisor en el que es declara que, havent donat l'Entitat compliment als requeriments de tipus jurídic continguts en la part dispositiva de la resolució, es dona per finalitzat l'expedient.

17.- PROCEDIMENTS DE CONTROL INTERN

La mutualitat té establerts procediments de control intern d'acord amb la normativa vigent que permeten realitzar un seguiment puntual de la situació i evolució de les variables del negoci.

S'ha desenvolupat un document bàsic amb la intenció d'aplicar els mecanismes necessaris per a un efectiu control de l'activitat de l'entitat que permeti protegir els actius de l'entitat evitant pèrdues per frauds o negligències a més d'assegurar l'exactitud de les informacions que es requereixen. Es promou la cultura de control entre tot el personal de l'entitat de manera que tots els estaments estiguin implicats, no solament en el compliment de les normatives establertes sinó també en la detecció d'errades, riscos o conflictes d'interessos que poguessin ocórrer, col·laborant així a la millora del funcionament de l'entitat.

Els diferents departaments compten amb sistemes de seguiment per poder contrastar els objectius pressupostats, a fi de controlar el grau de compliment dels pressupostos establerts. També es fa una clara aposta per la qualitat, els responsables disposen d'informació de l'evolució de les variables crítiques que condicionen la rendibilitat del negoci.

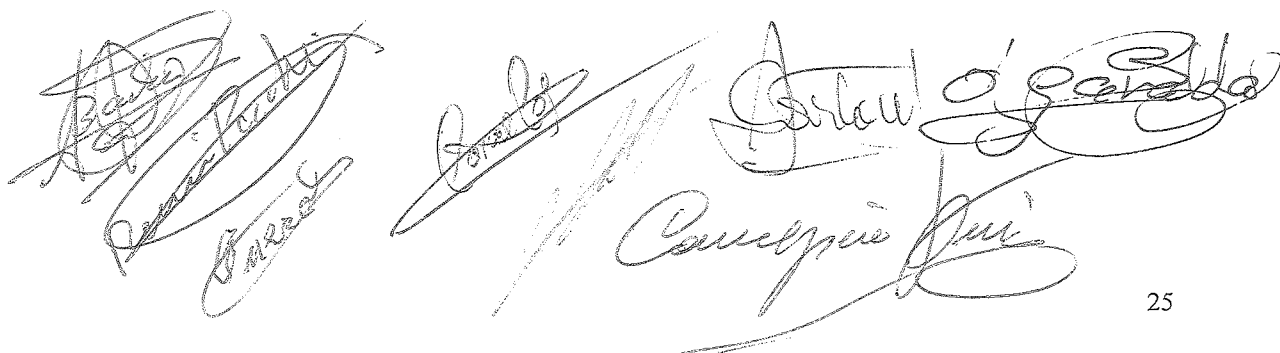
Es fa seguiment en relació a les prestacions, la prevenció del frau, l'equilibri i sanejament de la cartera, la retenció de clients i la suficiència de la prima.

El seguiment del pressupost de sinistres declarats és trimestral, analitzant les desviacions, tant de primes, sinistres i provisions.. Per determinar el cost mig, es realitza un seguiment dels sinistres i es realitza el càlcul.

Totes les variables crítiques que formen part del sistema d'indicadors de la mutualitat, en el que es recullen no únicament indicadors de procés, sinó també indicadors de resultat per controlar que les accions realitzades sobre els primers es tradueixin en millores sobre les variables del resultat, principalment freqüències, costos mitjos i taxes de sinistralitat que garanteixin la solvència tècnica de la mutualitat.

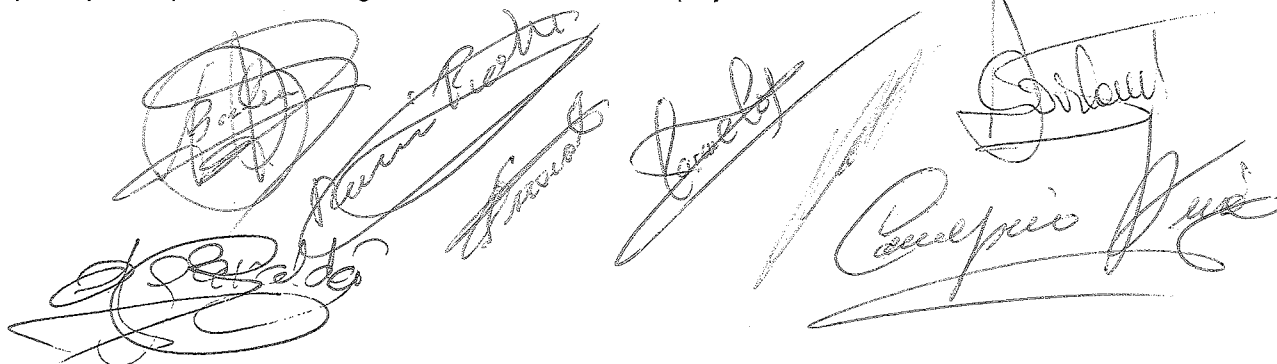
Cada àrea de negoci compta amb un sistema de seguiment i control d'indicadors de gestió, els responsables de les diferents àrees de negoci realitzen el seguiment de la evolució dels indicadors, analitzant l'origen de les desviacions i garantint l'existència d'un pla d'acció adequat per corregir-les.

La gestió del risc tècnic es centra en l'anàlisi de la sensibilitat de la xifra de negoci a la fluctuació de les primes i al sistema d'indicadors de negoci i control de provisions, mitjançant el control sistemàtic en indicadors de les variables representatives dels fenòmens potencials i actuals que poden afectar en desequilibris en les tarifes.



18.- INFORME DEL SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT

De conformitat amb la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social de Catalunya i l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de març, sobre els Departaments i Serveis d'Atenció al Client i el Defensor del Client de les entitats financeres, La Mutualitat del Carme, Mutualitat de previsió Social a Prima Fixa, va aprovar el dia 7 de setembre de 2006 el Reglament del Servei d'Atenció al Client i va nomenar el titular del servei. Des de la seva creació aquest servei no ha rebut cap queixa ni reclamació derivada dels contractes, de la normativa de transparència i protecció de la clientela o de les bones pràctiques i usos financers i en particular del principi d'equitat que els prenedors, assegurats, beneficiaris, tercers perjudicats o drethavents.



MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

INFORME DE GESTIÓ EXERCICI 2021

La MUTUALITAT DEL CARME MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA és una entitat de previsió social que empara la cobertura d'enterrament i prestacions de malalties. Inscrita al Registre de Mutualitats de Previsió Social Voluntària de Catalunya, del Departament de Treball de la Generalitat de Catalunya, amb el número 0146.

En l'assemblea General de la MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, amb data 17 d'Octubre de 2020, s'aprova el nomenament com a empresa d'auditoria dels comptes a Forward Economics S.L.P, pels exercicis 2020-2022.

EVOLUCIÓ DELS NEGOCIS I SITUACIÓ DE L'ENTITAT

- El total actiu de l'Entitat a 31 de desembre de 2021 és de 334.825,27 euros.
- El volum de quotes meritades de l'exercici ha estat de 60.227,50 euros, el que representa una disminució del 3,79% respecte l'exercici anterior.
- Les despeses d'explotació representen un 14,55 % de les quotes meritades de l'exercici. (un 13,78% en l'exercici anterior).
- Les provisions tècniques a 31 de desembre de 2021 s'han situat en 215.442,06 euros que inclou, per un costat la provisió del producte d'enterrament per 210.336,40 euros, que s'ha incrementat en aquest exercici en Euros 11.352,12 i la provisió per prestacions de 5.105,66 euros que correspon a les factures pendents de pagament dels serveis funeraris meritats a la data.

ESDEVENIMENTS POSTERIORS AL TANCAMENT

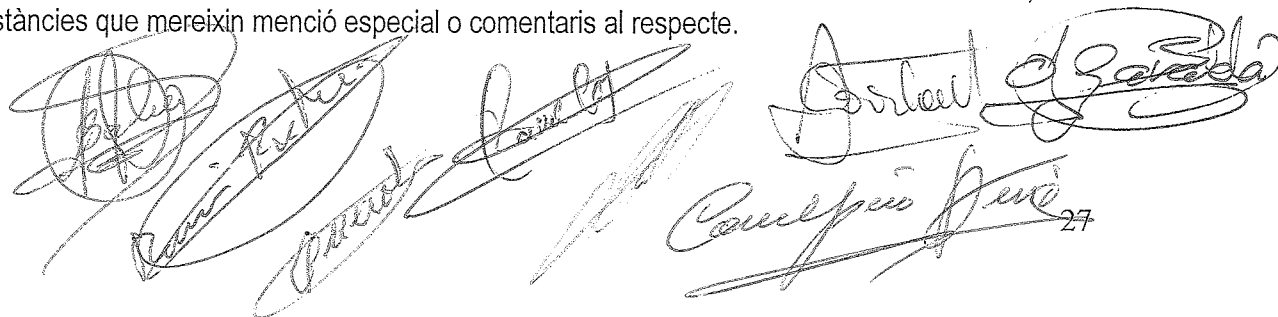
Fins la data actual no s'han produït esdeveniments al tancament de l'exercici 2021, que afectin significativament als Comptes Anuals de l'Entitat.

Com a conseqüència del conflicte bèl·lic entre Rússia i Ucraïna, s'han avaluat les possibles afectacions en la valoració de les inversions financeres de l'Entitat en la data de formulació dels Comptes Anuals. De l'anàlisi efectuat no es desprenen deterioraments significatius que hagin de ser esmenats en aquest informe.

EVOLUCIÓ PREVISIBLE

L'Entitat espera poder continuar generar excedents en els propers exercicis per poder destinar-los a incrementar la provisió matemàtica del producte de l'enterrament.

Respecte a RISCS I INCERTITUDS PREVISIBLES I ACTIVITATS EN MATÈRIA DE I+D, no hi ha circumstàncies que mereixin menció especial o comentaris al respecte.



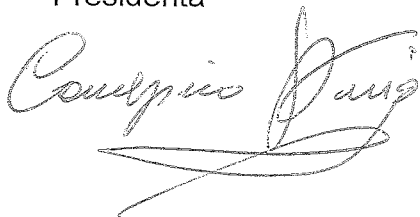
Handwritten signatures of the audit firm Forward Economics S.L.P. The signatures are in black ink and appear to be of several individuals. The name 'Forward Economics S.L.P.' is partially visible in the background of the signatures.

MUTUALITAT DEL CARME, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

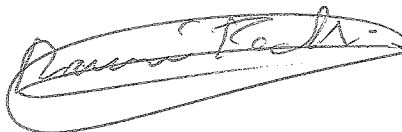
2021

Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de la pàgina 1 a la pàgina 27, han estat formulats a data 3 de març de 2022.

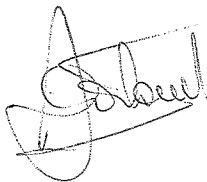
Concepció Puig Pifarré
Presidenta



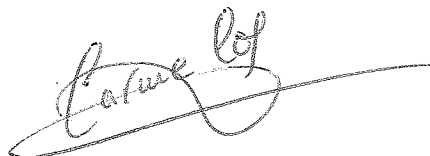
Ramón Pedrós Puig
Sotspräsident



Jesús Carbonell Aldabo
Tresorer



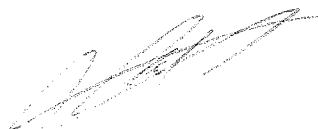
Carme Cos Boladeras
Secretària



Ramon Querol Torello
Vocal



Juan Castellà Pifarré
Vocal



Obduli Gavalda Pallerols
Vocal



Leandre Badia Abad
Vocal

