

**INFORME D'AUDITORIA DELS
COMPTES ANUALS TANCATS A
31 DE DESEMBRE DE 2022 DE:**

**SOCIETAT DE SOCORS MUTUS LA UNIÓ JONQUERENCA,
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL
A PRIMA FIXA**

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

Als Mutualistes de la SOCIETAT DE SOCORS MUTUS LA UNIÓ JONQUERENCA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA:

Informe sobre els comptes anuals

Opinió amb excepcions

Hem auditat els comptes anuals de la SOCIETAT SOCORS MUTUS LA UNIÓ JONQUERENCA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA (l'Entitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2022, 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 2022, 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 2022 del passiu del balanç "Provisions tècniques" d'euros 564,72 correspon a la provisió per prestacions per les factures pendents de pagament de farmàcia i de flors a la data de tancament, i per tant no figura registrat cap import en concepte d'altres provisions tècniques. L'Entitat no ens ha facilitat l'informe actuarial en relació a la valoració de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2022. En conseqüència, no podem determinar l'efecte d'aquesta qüestió en la partida del balanç esmentada, en el resultat de l'exercici i en el patrimoni net a 31 de desembre de 2022.

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

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.

Hem determinat que no existeixen qüestions clau a considerar en l'auditoria que s'hagin de comunicar en el nostre informe, excepte la qüestió descrita en la secció *Fonament de l'opinió amb excepcions*.

Paràgraf d'èmfasis

Parem esment sobre el fet posterior descrit en la nota 11 de la memòria adjunta en la que s'explica que l'Assemblea General Extraordinària celebrada el 13 d'abril de 2023 ha aprovat la transformació de la mutualitat en associació, fixant com a data d'efectes d'inici de les activitats de l'associació l'1 de juliol de 2023, condicionada a la corresponent autorització administrativa. La nostra opinió d'auditoria no ha estat modificada en relació a aquesta qüestió.

Altres qüestions

Donat el procés de transformació que s'està portant a terme i que s'explica en el paràgraf anterior, l'Entitat no disposa de Comissió de Control ni de responsables per les funcions fonamentals de solvència II.

Els comptes anuals de l'Entitat corresponents a l'exercici 2021 no han estat auditades per nosaltres ni per altres auditors. En conseqüència, els comptes anuals adjunts corresponents a l'exercici 2022 inclouen xifres i informació comparativa de l'exercici anterior que no ha estat auditada.

Altra informació: informe de gestió

L'altra informació compren exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2022, la formulació del qual és responsabilitat de l'administradora provisional 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 i excepte per la limitació a l'abast indicada en el paràgraf següent, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2022 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

Tal i com es descriu en la secció *Fonament de l'opinió amb excepcions*, no podem opinar de l'import registrat en l'epígraf del passiu del balanç "Provisions tècniques", el que suposa una limitació a l'abast en la nostra feina. En conseqüència, no hem pogut arribar a una conclusió sobre si existeix una incorrecció material en l'informe de gestió en relació amb aquesta qüestió.

Responsabilitat de l'administradora provisional i de la Comissió de Control en relació als comptes anuals

L'administradora provisional 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, l'administradora provisional 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 l'administradora provisional té la intenció de liquidar l'entitat o de cessar les seves operacions, o bé no existeixi altra alternativa realista.

L'administradora provisional 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 l'administradora provisional.

- Concloem sobre si és adequada la utilització, per l'administradora provisional, 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 l'administradora provisional 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 l'administradora provisional 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 l'administradora provisional 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 l'administradora provisional

D'acord amb el que s'explica en la secció *Altres qüestions* del nostre informe, al no tenir l'Entitat constituïda la Comissió de Control, s'ha emès un informe addicional dirigit a l'administradora provisional.

La opinió expressada en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe addicional per a l'administradora provisional de l'Entitat de data 4 d'octubre de 2023.

Període de contractació

En data 11 de maig de 2023, la Federació de Mutualitats de Catalunya, en qualitat d'administradora provisional, ens va encarregar l'auditoria pel període d'un any, comptat a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2022.

FORWARD ECONOMICS, S.L.P.
C/ Sicília 160, Ent. B
08013 Barcelona
Nº R.O.A.C. S-1.287



Gonçal Fàbregas i Alegret
Nº R.O.A.C. 10.100

Barcelona, 4 d'octubre de 2023

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

BALANÇ A 31 DE DESEMBRE DE 2022
(Expressat en Euros)

PASSIU I PATRIMONI NET			
	NOTA	31.12.2022	31.12.2021
A) PASSIU		16.405,85	7.932,10
A-3) Débits i partides a pagar		12.561,39	4.199,98
IX. Altres deutes:		12.561,39	4.199,98
1. Deutes amb les Administracions públiques		12,75	1.310,47
3. Resta d'altres deutes	7	12.548,64	2.889,51
A-5) Provisions tècniques		564,72	0,00
IV. Provisió per prestacions	14	564,72	0,00
A-7) Passius fiscals		3.279,74	3.732,12
II. Passius per impost diferit	8	3.279,74	3.732,12
B) PATRIMONI NET		568.493,23	572.000,35
B-1) Fons propis	7	558.653,97	560.803,97
I. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
1. Fons mutual		30.050,61	30.050,61
III. Reserves		542.478,48	542.478,48
3. Altres reserves		542.478,48	542.478,48
V. Resultats d'exercicis anteriors		(11.725,12)	(10.494,61)
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors		(11.725,12)	(10.494,61)
VII. Resultat de l'exercici	3	(2.150,00)	(1.230,51)
B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts	10	9.839,26	11.196,38
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET		584.899,08	579.932,45

ACTIU			
	NOTA	31.12.2022	31.12.2021
A) ACTIU		584.899,08	579.932,45
A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents	7	68.568,19	71.041,72
A-5) Préfecs i partides a cobrar		2.356,13	8.867,77
IX. Altres crèdits		2.356,13	8.867,77
1. Crèdits amb les administracions públiques		1.259,91	0,00
2. Resta de crèdits	7	1.096,22	8.867,77
A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries	5	504.328,53	493.675,54
I. Immobilitzat material		504.328,53	493.675,54
A-12) Actius fiscals	8	3.384,17	6.347,42
I. Actius per impost corrent		1.522,66	4.247,56
II. Actius per impost diferit	8	1.861,51	2.099,86
A-13) Altres actius		6.262,06	0,00
III. Periodificacions		6.262,06	0,00
TOTAL ACTIU		584.899,08	579.932,45

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant del Balanç a 31 de desembre de 2022.

SOCIETAT DE SOCORS MUTUS LA UNIÓ JONQUERENCA, MPS A PRIMA FIXA

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

(Expressat en Euros)

I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA	Nota	2022	2021
I.1. Primes Imputades a l'Exercici, Netes de Reassegurança		10.535,00	11.435,00
a) Primes meritades		10.535,00	11.435,00
a ₁) Assegurança directa		10.535,00	11.435,00
I.4. Sinistralitat de l'Exercici, Neta de Reassegurança		(5.334,44)	(5.188,81)
a) Prestacions i despeses pagades		(4.769,72)	(5.188,81)
a ₁) Assegurança directa		(4.769,72)	(5.188,81)
b) Variació de la provisió per a prestacions (+ ó -)		(564,72)	0,00
b ₁) Assegurança directa	14	(564,72)	0,00
I.10. Resultat del Compte Tècnic de l'Assegurança No Vida		5.200,56	6.246,19

III. COMPTE NO TÈCNIC	Nota	2022	2021
III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions		25.414,00	24.954,00
a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	6	25.414,00	24.954,00
III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions		(12.280,18)	(13.171,62)
a) Despeses de gestió de les inversions		0,00	(652,18)
a ₁) Despeses d'inversions i comptes financers		0,00	(652,18)
b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions		(12.280,18)	(12.519,44)
b ₁) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		(12.280,18)	(12.519,44)
III.3. Altres Ingressos		9.038,33	1.809,50
b) Resta d'ingressos		9.038,33	1.809,50
III.4. Altres Despeses		(29.284,36)	(21.061,33)
b) Resta de despeses		(29.284,36)	(21.061,33)
III.5. Resultat del Compte NoTècnic		(7.112,21)	(7.469,45)
III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + III.5)	8	(1.911,65)	(1.223,26)
III.7. Impost sobre Beneficis	8	(238,35)	(7,25)
III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)		(2.150,00)	(1.230,51)
III.10. Resultat de l'Exercici (III.8)	3	(2.150,00)	(1.230,51)

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant del Compte de Pèrdues i Guanyos a 31 de desembre de 2022.

SOCIETAT DE SOCORS MUTUS LA UNIÓ JONQUERENCA, MPS A PRIMA FIXA

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

(Expressat en Euros)

A) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

	Nota	2022	2021
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	3	(2.150,00)	(1.230,51)
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		(1.357,12)	(1.357,12)
II.8. Altres ingressos i despeses reconeguts	8	(1.809,50)	(1.809,50)
II.9. Impost sobre beneficis	8	452,38	452,38
III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS		(3.507,12)	(2.587,63)

B) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2022

	Fons Mutual escripturat	Reserves	Resultats d'exercicis anterioris	Resultat de l'exercici	Subvencions, donacions i llegats rebuts	TOTAL
A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2020	30.050,61	542.478,48	0,00	(10.494,61)	12.553,50	574.587,98
I. Ajustaments per canvis de criteri						0,00
II. Ajustaments per correcció d'errors						0,00
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2021	30.050,61	542.478,48	0,00	(10.494,61)	12.553,50	574.587,98
I. Total ingressos i despeses reconeguts				(1.230,51)	(1.357,12)	(2.587,63)
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net			(10.494,61)	10.494,61		0,00
C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2021	30.050,61	542.478,48	(10.494,61)	(1.230,51)	11.196,38	572.000,35
I. Ajustaments per canvis de criteri						0,00
II. Ajustaments per correcció d'errors						0,00
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2022	30.050,61	542.478,48	(10.494,61)	(1.230,51)	11.196,38	572.000,35
I. Total ingressos i despeses reconeguts				(2.150,00)	(1.357,12)	(3.507,12)
II. Operacions amb socis o mutualistes						0,00
III. Altres variacions del patrimoni net						0,00
2. Traspasos entre partides de patrimoni net			(1.230,51)	1.230,51		0,00
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 2022	30.050,61	542.478,48	(11.725,12)	(2.150,00)	9.839,26	568.493,23

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant de l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net a 31 de desembre de 2022.

SOCIETAT DE SOCORS MUTUS LA UNió JONQUERENCA, MPS A PRIMA FIXA

ESTAT DE FLUXOS D'EFFECTIU

(Expressat en Euros)

		Total	Total
	Nota	2022	2021
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACió			
A.1) Activitat asseguradora			
1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		10.535,00	11.435,00
2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada		5.159,19	5.159,34
7.- Altres cobraments d'explotació		988,83	0,00
8.- Altres pagaments d'explotació		27.894,21	31.062,74
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+7) = I		11.523,83	11.435,00
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+8) = II		33.053,40	36.222,08
A.2) Altres activitats d'explotació			
3.- Cobraments d'altres activitats		12.240,00	0,00
4.- Pagaments d'altres activitats		4.000,00	0,00
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (3) = III		12.240,00	0,00
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (4) = IV		4.000,00	0,00
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)		2.724,90	(1.873,52)
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+/- V)		(10.564,67)	(26.660,60)
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIó			
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió			
2.- Inversions immobiliàries		30.241,00	30.205,00
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (2) = VI		30.241,00	30.205,00
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió			
2.- Inversions immobiliàries		22.149,86	0,00
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (2) = VII		22.149,86	0,00
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)		8.091,14	30.205,00
Total augment d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3)		(2.473,53)	3.544,40
Efectiu i equivalents a l'inici del període	7	71.041,72	67.497,32
Efectiu i equivalents al final del període	7	68.568,19	71.041,72
Components de l'efectiu i equivalents al final del període			
1.- Caixa i bancs	7	68.568,19	71.041,72
Total efectiu i equivalents al final del període		68.568,19	71.041,72

Les notes de la Memòria adjunta són part integrant de l'Estat de Fluxos d'Efectiu a 31 de desembre de 2022.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

NOTA NÚM. 1

INFORMACIÓ GENERAL

a. Constitució

L'Entitat SOCIETAT DE SOCORS MUTUS LA UNIÓ JONQUERENCA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL va ser fundada l'any 1902. Està inscrita en el Registre Oficial de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya amb el número 0149, i inscrita en el Registre Mercantil de Girona, en el volum 123, foli 71, full GI-2197, inscripció primera.

b. Legislació Aplicable

L'Entitat es regeix pels seus Estatuts i reglaments vigents de les seves prestacions, pels acords dels Organismes Socials i les altres normes interiors que les desenvolupen, i en el que resulti d'aplicació per la legislació general, que és bàsicament la següent:

- Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel que 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.
- Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre, pel que s'aprova el reglament d'ordenació i supervisió de l'assegurança privada, i posteriors modificacions fins 2015, en tot allò que no ha estat derogat i/o modificat pel Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre.
- Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.
- Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de l'assegurança privada, y el seu text refós, 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 1430/2002, de 27 de desembre, pel que s'aprova el Reglament de Mutualitats de Previsió Social y posteriors modificacions fins 2015, en tot allò que no ha estat derogat y/o modificat pel Reial Decret 1060/2015.
- Llei 10/2003, de 13 de juny, de les Mutualitats de Previsió Social de Catalunya i Decret 279/2003 de 4 de novembre, que desenvolupa la Llei.

c. Objecte Social, durada, àmbit d'aplicació i domicili social

Constitueix l'objecte de l'Entitat l'exercici de la previsió social i de totes aquelles altres activitats que permeti la legislació vigent previ acompliment dels tràmits necessaris i l'atorgament de l'oportuna autorització administrativa, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats, sense afany de lucre.

La durada de l'Entitat s'estableix per temps indefinit, encara que es podrà dissoldre en els casos previstos legal i estatutàriament, previ acompliment dels tràmits legals i reglamentaris oportuns.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

L'àmbit d'actuació s'estén a Catalunya.

El domicili social de l'Entitat està a La Jonquera, C/Major, número 101. El seu NIF és G-17037326.

La prestació atorgada per l'Entitat consisteix en el dret a percebre gratuïtament els medicaments i material de cura que la mutualitat acordi i exclusivament en la farmàcia assenyalada, pels assegurats menors de 75 anys. Addicionalment, en cas de defunció, la mutualitat es fa càrrec del cost d'un ram de flors.

d. Altres informació



Per Resolució de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda de la Generalitat de Catalunya de data 20 de novembre de 2019 es va iniciar un procediment d'adopció de mesures de control especial sobre l'Entitat, establint la substitució, amb caràcter provisional, de la totalitat dels membres de la Junta Directiva i la designació de la Federació de Mutualitats de Catalunya com administradora provisional única de l'Entitat. Així mateix, es prohibeix a l'Entitat, sense autorització expressa prèvia de l'esmentada Direcció General, la realització d'actes de gestió i disposició sobre els respectius béns, mobles i immobles, dels quals siguin titulars totalment o parcialment; assumir nous deutes; distribuir dividends; acordar derrames actives i de retorn; contractar noves assegurances

NOTA NÚM. 2

BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

a. Imatge fidel

Els Comptes Anuals estan formats pel balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la present memòria, formant el conjunt de totes una unitat.

Els Comptes Anuals adjunts han estat preparats a partir dels registres comptables de l'Entitat a 31 de desembre de 2022, seguint els criteris establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, i reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, així com la veracitat dels fluxos incorporats en l'estat de fluxos d'efectiu.

No existeixen raons excepcionals per les que, per mostrar la imatge fidel, no s'hagin aplicat disposicions legals en matèria comptable.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

b. Principis comptables

En la confecció dels Comptes Anuals s'han aplicat els principis comptables establerts en el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores.

c. Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa

L'Entitat ha preparat els seus Comptes Anuals sota el principi d'empresa en funcionament, sense que existeixi cap tipus de risc important que pugui suposar canvis significatius en el valor dels actius o passius en l'exercici següent.

En els Comptes Anuals adjunts s'han utilitzat ocasionalment estimacions realitzades per l'administradora provisional per quantificar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats en ells.

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.

d. Comparació de la informació

A efectes comparatius, es presenten amb cadascuna de les partides del balanç, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de canvis en el patrimoni net, de l'estat de fluxos d'efectiu i de la memòria, a més de les xifres de l'exercici 2022, les corresponents a l'exercici anterior.

e. Agrupació de partides

Els Comptes Anuals no tenen cap partida que s'hagi agrupat en el balanç, en el compte de pèrdues i guanys, en l'estat de canvis en el patrimoni net i en l'estat de fluxos d'efectiu.

f. Elements recollits en diverses partides

No es presenten elements patrimonials registrats en dues o més partides del balanç.

g. Canvis en criteris comptables

No s'han produït ajustaments per canvis en criteris comptables en el present exercici ni en l'anterior.

h. Correcció d'errors

No s'han produït ajustaments per correcció d'errors en el present exercici ni en l'anterior.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

NOTA NÚM. 3

APROVACIÓ I DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

L'Entitat proposarà a l'Assemblea la següent distribució de resultats:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Base de repartiment		
Resultat de l'exercici	(2.150,00)	(1.230,51)
Distribució		
A romanent	0,00	(1.230,51)
A reserves	(2.150,00)	0,00

En data 27 de juny de 2023, l'Assemblea General Extraordinària de l'Entitat ha aprovat l'aplicació dels resultats obtinguts en l'exercici 2021.

NOTA NÚM. 4

NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Els criteris comptables més significatius aplicats en relació a les diferents partides han estat els següents:

a. Immobilitzat material i inversions immobiliàries

Els elements de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries es valoren inicialment pel seu cost, ja sigui el preu d'adquisició o cost de producció. Amb posterioritat al seu reconeixement inicial, els elements de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries es valoren pel seu cost, menys l'amortització acumulada, i en el seu cas, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament reconegudes.

Les despeses per reparació i manteniment que no suposen un increment de la vida útil, es registren com a despesa de l'exercici.

Els costos d'ampliació, modernització o millores que representin un augment de la productivitat, de la capacitat o eficiència, o un perllongament de la vida útil dels béns, es capitalitzen com un major cost dels béns corresponents.

Els béns i elements retirats, tant si es produeixen com a conseqüència d'un procés de modernització com si es deuen a qualsevol altra causa, es comptabilitzen donant de baixa els saldos que presenten en els corresponents comptes d'actiu i amortització acumulada.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

Els elements de l'immobilitzat material es donen de baixa en el moment de la seva alienació o disposició per un altre via o quan no s'espera obtenir beneficis o rendiments econòmics futurs.

La diferència entre l'import que, si s'escau, s'obtingui d'un element de l'immobilitzat material, net dels costos de venda, i el seu valor comptable, ha de determinar el benefici o la pèrdua sorgida quan es doni de baixa aquest element, que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què aquesta es produeix.

S'amortitza segons el mètode lineal, en base al percentatge anual que en opinió de l'Entitat correspon a la vida útil estimada dels béns respectius, atenent al seu estat d'utilització i conservació. Els coeficients d'amortització que s'apliquen són els següents:

<u>Elements</u>	<u>Anys</u>	<u>% Anual</u>
Construccions	50	2
Instal·lacions	10	10
Mobiliari	10	10
Equips informàtics	25	4
Altres immobilitzats	10	10

b. Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar

Els arrendaments es classifiquen com arrendaments financers sempre que de les condicions dels mateixos es dedueixi que es transfereixen a l'arrendatari substancialment els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte. Els altres arrendaments es classifiquen com arrendaments operatius.

En el cas d'arrendaments operatius, els ingressos i despeses derivats dels acords d'arrendament es consideren ingrés i despesa de l'any en què es meritin i s'imputen al compte de pèrdues i guanys. Com a arrendador, es continuen presentant i valorant els actius cedits en arrendament conforme a la seva naturalesa.

S'apliquen el criteri d'amortització, deteriorament i baixa que els hi correspongui segons la seva naturalesa.

c. Instruments financers

Els instruments financers es reconeixen en el balanç quan l'Entitat 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.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

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 equival 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.

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, els 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.

Categories de passius financers

1. Dèbits i partides a pagar

Els passius 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 equival al valor raonable de la contraprestació rebuda ajustat pels costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

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

Posteriorment, 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.

No obstant això, els dèbits amb venciment no superior a un any que s'han valorat inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'import esmentat.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

d. Provisions Tècniques

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 social estimat o cert i el conjunt dels imports ja pagats per raó d'aquests sinistres. Està integrada per la provisió de prestacions pendents de pagament, 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.

La provisió de sinistres pendents de declaració correspon a l'import estimat dels sinistres ocorreguts abans del tancament de l'exercici no inclosos en la provisió de prestacions pendents de liquidació o pagament. Si l'Entitat no disposa de l'experiència necessària per al càlcul d'aquesta provisió, es dota aplicant un percentatge del 5% sobre la provisió de sinistres pendents de liquidació o pagament.

La provisió de despeses internes de liquidació de sinistres es dota per l'import adient per fer front a les despeses de caràcter intern de l'Entitat que escaiguin per a la total finalització dels sinistres inclosos a les provisions per a prestacions. Es determina en funció de la relació existent entre les despeses internes imputables a les prestacions i l'import de les prestacions pagades en l'exercici que es tanca.

e. Impost sobre beneficis

L'impost corrent és la quantitat que satisfà l'empresa com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost o impostos sobre el benefici relatives a un exercici.

Les deduccions i altres avantatges fiscals en la quota de l'impost, excloses les retencions i pagaments a compte, així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest, donen lloc a un import inferior de l'impost corrent.

L'impost corrent corresponent a l'exercici present i als anteriors, es reconeix com un passiu en la mesura que estigui pendent de pagament. En cas contrari, si la quantitat ja pagada, corresponent a l'exercici present i als anteriors, excedeix l'impost corrent per aquests exercicis, l'excés es reconeix com un actiu.

Les diferències temporànies són les derivades de la diferent valoració, comptable i fiscal, atribuïda als actius, passius i determinats instruments de patrimoni propi de l'empresa, en la mesura que tinguin incidència en la càrrega fiscal futura.

Els actius i passius per impost corrent es valoren per les quantitats que s'espera pagar o recuperar.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

Els actius i passius per impost diferit es valoren segons els tipus de gravamen esperats en el moment de la seva reversió.

La despesa o ingrés per impost sobre beneficis de l'exercici comprèn la part relativa a la despesa o ingrés per l'impost corrent i la part corresponent a la despesa o ingrés per l'impost diferit.

L'Entitat està subjecte al règim general de l'Impost sobre Societats pels rendiments de la totalitat de les seves activitats i amb una quota del 25%.

f. Despeses i ingressos

Els ingressos i despeses es registren comptablement segons el meritament, amb independència de la data del seu cobrament o pagament.

L'IVA no deduïble es considera major import de la despesa.

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 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.

g. Subvencions de capital

Les subvencions no reintegrables es comptabilitzen inicialment, amb caràcter general, com ingressos directament imputats al patrimoni net i es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys com ingressos sobre una base sistemàtica i racional de forma correlacionada amb les despeses derivades de la subvenció, i atenent a la seva finalitat.

Les subvenciones de caràcter monetari es valoren per valor raonable de l'import concedit.

En el cas de subvencions per l'adquisició d'actius (subvencions de capital) s'imputen com ingressos de l'exercici en proporció a la dotació a l'amortització efectuada en el mateix període sobre els actius subvencionats.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

NOTA NÚM. 5

IMMOBILITZAT MATERIAL I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

El saldo d'aquestes partides es desglossa a 31 de desembre de 2022 i a 31 de desembre de 2021 com segueix a continuació:



<u>31.12.2022</u>	<u>Valor de Cost</u>	<u>Amortització Acumulada</u>	<u>Valor Net Comptable</u>
Terrenys	170.346,94	0,00	170.346,94
Construccions	561.822,65	(258.566,92)	303.255,73
Instal·lacions	61.001,04	(34.645,12)	26.355,92
Mobiliari	37.179,15	(33.133,75)	4.045,40
Equips informàtics	5.947,71	(5.861,16)	86,55
Altres immobilitzat	356,95	(118,96)	237,99
	<u>836.654,44</u>	<u>(332.325,91)</u>	<u>504.328,53</u>

<u>31.12.2021</u>	<u>Valor de Cost</u>	<u>Amortització Acumulada</u>	<u>Valor Net Comptable</u>
Terrenys	170.346,94	0,00	170.346,94
Construccions	561.822,65	(249.362,71)	312.459,94
Instal·lacions	38.067,87	(32.472,86)	5.595,01
Mobiliari	37.179,15	(32.303,04)	4.876,11
Equips informàtics	5.947,71	(5.817,90)	129,81
Altres immobilitzat	356,95	(89,22)	267,73
	<u>813.721,27</u>	<u>(320.045,73)</u>	<u>493.675,54</u>

Els moviments dels comptes d'immobilitzat material i inversions immobiliàries durant l'exercici 2022 i 2021 han estat els següents :

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

<u>Cost</u>	<u>Saldo</u> <u>01/01/2022</u>	<u>Entrades/</u> <u>Dotacions</u>	<u>Saldo</u> <u>31/12/2022</u>
Terrenys	170.346,94	0,00	170.346,94
Construccions	561.822,65	0,00	561.822,65
Instal.lacions	38.067,87	22.933,17	61.001,04
Mobiliari	37.179,15	0,00	37.179,15
Equips informàtics	5.947,71	0,00	5.947,71
Altres immobilitzats	356,95	0,00	356,95
Total Cost	813.721,27	22.933,17	836.654,44
<u>Amortització acumulada</u>			
Construccions	249.362,71	9.204,21	258.566,92
Instal.lacions	32.472,86	2.172,26	34.645,12
Mobiliari	32.303,04	830,71	33.133,75
Equips informàtics	5.817,90	43,26	5.861,16
Altres immobilitzats	89,22	29,74	118,96
Total Amortitz. Acum.	320.045,73	12.280,18	332.325,91
Total Valor Net Comptable	493.675,54	10.652,99	504.328,53

<u>Cost</u>	<u>Saldo</u> <u>01/01/2021</u>	<u>Entrades/</u> <u>Dotacions</u>	<u>Saldo</u> <u>31/12/2021</u>
Terrenys	170.346,94	0,00	170.346,94
Construccions	561.822,65	0,00	561.822,65
Instal.lacions	36.609,06	1.458,81	38.067,87
Mobiliari	37.179,15	0,00	37.179,15
Equips informàtics	5.947,71	0,00	5.947,71
Altres immobilitzats	356,95	0,00	356,95
Total Cost	812.262,46	1.458,81	813.721,27
<u>Amortització acumulada</u>			
Construccions	238.367,07	10.995,64	249.362,71
Instal.lacions	31.852,77	620,09	32.472,86
Mobiliari	31.472,33	830,71	32.303,04
Equips informàtics	5.774,64	43,26	5.817,90
Altres immobilitzats	59,48	29,74	89,22
Total Amortitz. Acum.	307.526,29	12.519,44	320.045,73
Total Valor Net Comptable	504.736,17	(11.060,63)	493.675,54

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

L'import del elements totalment amortitzats a 31 de desembre de 2022 i a 31 de desembre de 2021 és el següent :

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Construccions	217.775,51	217.775,51
Instal·lacions	31.015,93	31.015,93
Mobiliari	28.872,00	28.872,00
Equips informàtics	5.688,12	5.688,12
	<u>283.351,56</u>	<u>283.351,56</u>

En relació a aquest epígraf, en l'exercici 2020 es va rebre una subvenció atorgada per l'Ajuntament de la Jonquera per un import d'euros 18.095,00 i destinada a l'arranjament de la façana de l'immoble del carrer Major, 101-103. Els valor de cost dels elements subvencionats és d'euros 24.283,62 i el seu valor net comptable a 31 de desembre de 2022 és d'euros 17.605,62.-

En relació a l'immoble propietat de l'Entitat, existeix contractes d'arrendaments operatius que es detallen a la nota 6 de la present memòria.

L'Entitat té contractada pòlissa d'assegurança per cobrir els possibles riscos als que estan subjectes els elements del seu immobilitzat material, entenent que les cobertures són suficients.

NOTA NÚM. 6

ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALESA SIMILAR

Arrendaments financers

L'Entitat no ha realitzat durant l'exercici 2022 i 2021 operacions d'arrendament financer, ni com arrendatària ni com arrendadora.

Arrendaments operatius

L'import de les quotes reconegudes com ingressos de l'exercici 2022 i 2021 dels arrendaments operatius en els que l'Entitat actua com arrendadora és d'euros 25.414,00.- i d'euros 24.954,00.-, respectivament.

El detall a 31 de desembre de 2022 dels cobraments futurs mínims, en base als contractes signats, és el següent:

	<u>2023</u>	<u>2024 a 2027</u>	<u>>5 anys</u>
Euros	29.400,00	86.200,00	21.600,00

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

NOTA NÚM. 7

INSTRUMENTS FINANCERS

1. Actius financers

Les categories d'actius financers a 31 de desembre de 2022 i 31 de desembre de 2021 són les següents:

	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Efectiu i altres actius líquids equivalents	Préstecs i partides a cobrar	Préstecs i partides a cobrar	TOTAL	TOTAL
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Altres crèdits - Resta de crèdits			1.096,22	8.867,77	1.096,22	8.867,77
Tresoreria	68.568,19	71.041,72			68.568,19	71.041,72
TOTAL	68.568,19	71.041,72	1.096,22	8.867,77	69.664,41	79.909,49

La totalitat dels actius financers a 31 de desembre de 2022 tenen el seu venciment en l'any 2023.

La totalitat dels actius financers a 31 de desembre de 2021 tenen el seu venciment en l'any 2022.

2. Passius financers

Les categories de passius financers a 31 de desembre de 2022 i 31 de desembre de 2021 són les següents:

	Débits i partides a pagar	Débits i partides a pagar	TOTAL	TOTAL
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Altres deutes - Resta d'altres deutes	12.548,64	13.113,36	12.548,64	13.113,36
TOTAL	12.548,64	13.113,36	12.548,64	13.113,36

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

Les partides que componen el saldo a 31 de desembre de 2022 tenen el seu venciment en l'any 2023, excepte euros 2.000,00.- que corresponen a fiança rebuda de contracte de lloguer.

Les partides que componen el saldo a 31 de desembre de 2021 tenen el seu venciment en l'any 2022.

3. 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).

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 i altres riscos de preu no són significatius.

4.Fons propis

Els moviments durant l'exercici 2022 i 2021 estan detallats en l'estat de canvis en el patrimoni net.

Les reserves de l'Entitat a 31 de desembre de 2022 i 31 de desembre de 2021 són de lliure disposició previ acord de l'Assemblea General de Mutualistes.

NOTA NÚM. 8

SITUACIÓ FISCAL

Segons les disposicions legals vigents, les liquidacions d'impostos no poden considerar-se definitives fins que no hagin estat inspeccionades per les autoritats fiscals o hagi transcorregut el termini de prescripció de quatre anys. Segons opina la Direcció de l'Entitat, no existeixen contingències d'imports significatius que poguessin derivar-se de la revisió dels anys oberts a inspecció.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

Impost sobre beneficis

La conciliació entre el resultat comptable i la base imposable de l'impost sobre beneficis dels exercicis 2022 i 2021 és la següent:

Exercici 2022	Compte de Pèrdues i Guanys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	(2.150,00)	1.809,50
Impost sobre Societats	<u>238,35</u>	<u>(452,38)</u>
Resultat comptable abans d'impostos	(1.911,65)	
Diferències permanents	2.865,05	
Compensació bases negatives exerc.ant.	<u>(953,40)</u>	
Base Imposable	0,00	
Quota 25%	0,00	
Retencions	(1.522,66)	
Pagaments a compte	<u>0,00</u>	
A tornar	<u><u>(1.522,66)</u></u>	
Exercici 2021	Compte de Pèrdues i Guanys	Ingressos i despeses imputats directament a patrimoni net
Ingressos i despeses de l'exercici	(1.230,51)	1.809,50
Impost sobre Societats	<u>7,25</u>	<u>(452,38)</u>
Resultat comptable abans d'impostos	(1.223,26)	
Diferències permanents	1.252,24	
Compensació bases negatives exerc.ant.	<u>(28,98)</u>	
Base Imposable	0,00	
Quota 25%	0,00	
Retencions	(1.434,96)	
Pagaments a compte	<u>(438,56)</u>	
A tornar	<u><u>(1.873,52)</u></u>	

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

El detall de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici 2022 i 2021 és el següent:

Exercici 2022	Impost corrent	Impost diferit	Total
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	238,35	238,35
Imputació a patrimoni net	0,00	452,38	452,38

Exercici 2021	Impost corrent	Impost diferit	Total
Imputació a pèrdues i guanys			
- A operacions continuades	0,00	7,25	7,25
Imputació a patrimoni net	0,00	452,38	452,38

La variació de l'impost diferit es detalla com segueix a continuació:

Exercici 2022	Variació d'impost diferit		
	Actiu	Passiu	Total
Saldo inicial	2.099,86	(3.732,12)	(1.632,26)
- Bases imposables negatives	(238,35)	0,00	(238,35)
- Subvenciones de capital	0,00	452,38	452,38
Saldo final	1.861,51	(3.279,74)	(1.418,23)

Exercici 2021	Variació d'impost diferit		
	Actiu	Passiu	Total
Saldo inicial	2.107,11	(4.184,50)	(2.077,39)
- Bases imposables negatives	(7,25)	0,00	(7,25)
- Subvenciones de capital	0,00	452,38	452,38
Saldo final	2.099,86	(3.732,12)	(1.632,26)

L'actiu fiscal comptabilitzat correspon al 25% de les bases imposables negatives pendents de compensació. El passiu fiscal comptabilitzat correspon a l'efecte fiscal de les subvencions de capital.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

El detall de les bases imposables negatives pendents d'aplicació a 31 de desembre de 2022 és el següent:

	<u>31/12/2022</u>
Base imposable 2020	8.428,44
Compensació en 2021	(28,98)
Compensació en 2022	<u>(953,40)</u>
BIN's pendents de compensació	<u>7.446,06</u>

L'Entitat ha reconegut el crèdit per pèrdues fiscals a compensar en exercicis futurs, donat que considera que és probable que disposi de guanys fiscals futurs que permetin l'aplicació d'aquest actiu.

NOTA NÚM. 9

INFORMACIÓ SOBRE EL MEDI AMBIENT

Donada l'activitat a què es dedica l'Entitat, aquesta no té responsabilitats, despeses, actius, provisions i contingències de naturalesa mediambiental que puguin ser significatius en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats de la mateixa. Per aquest motiu no s'inclouen desglossaments específics en la present memòria respecte a informació de qüestions mediambientals.

NOTA NÚM. 10

SUBVENCIONS DE CAPITAL

El saldo d'aquest epígraf correspon a l'import pendent de traspasar a resultats, net del seu efecte impositiu, d'una subvenció rebuda en l'exercici 2020 destinada a l'arranjament de la façana de l'immoble propietat de l'Entitat, i atorgada per l'Ajuntament de la Jonquera.

El moviments registrats en els exercicis 2022 i 2021 són els següents:

	Saldo a 31/12/2020	Baixes 2021	Saldo a 31/12/2021	Baixes 2022	Saldo a 31/12/2022
Import brut	16.738,00	(1.809,50)	14.928,50	(1.809,50)	13.119,00
Efecte impositiu	<u>(4.184,50)</u>	452,38	<u>(3.732,12)</u>	452,38	<u>(3.279,74)</u>
Import net	12.553,50	(1.357,12)	11.196,38	(1.357,12)	9.839,26

Les baixes de import brut registrat s'han imputat al compte de pèrdues i guanys de l'exercici corresponent.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

NOTA NÚM. 11

FETS SIGNIFICATIUS I POSTERiors AL TANCAMENT

L'Assemblea General Extraordinària celebrada el 13 d'abril de 2023 ha aprovat la transformació de la mutualitat en associació, així com el projecte de transformació, la renúncia a l'autorització administrativa de que gaudeix per efectuar previsió social, els estatuts, el nomenament dels membres que integraran la junta directiva de l'associació i el sistema de finalització de l'activitat asseguradora de previsió social. S'ha fixat com a data d'efectes d'inici de les activitats de l'associació l'1 de juliol de 2023, condicionada a la corresponent autorització administrativa.

NOTA NÚM. 12

OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

Durant l'exercici 2022, l'import meritat (sense IVA) corresponent a l'administradora provisional de l'Entitat es compona d'euros 1.500,00 en concepte de honoraris per l'administració i d'euros 720,00 per altres serveis (cursos i quota federativa).

No s'han concedit per part de l'Entitat avançaments, crèdits o avals, ni ha adquirit cap compromís en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida amb els antics i actuals membres de l'òrgan d'administració i personal d'alta direcció.

NOTA NÚM. 13

ALTRA INFORMACIÓ

Els honoraris que s'hauran satisfet als auditors dels Comptes Anual de l'Entitat, són d'euros 3.500,00 i corresponen en la seva totalitat a l'auditoria dels Comptes Anuals tancats a 31 de desembre de 2022.

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

Tots els pagaments efectuats en l'exercici 2022 i 2021 s'han efectuat dintre del termini màxim legal establert.

NOTA NÚM. 14

INFORMACIÓ SEGMENTADA I TÈCNICA

Totes les primes i provisions tècniques de l'exercici 2022 i 2021 han estat declarades a Espanya.

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

MEMÒRIA

Exercici 2022

El resultat tècnic de l'exercici 2022 i 2021 per any d'ocurrència no difereix substancialment de resultat tècnic dels mateixos exercicis.

El compte tècnic de pèrdues i guanys de l'exercici 2022 i 2021 correspon al ram de malaltia (assegurança de despeses mèdiques) i al ram de decessos.

L'Entitat disposa d'informe actuarial relatiu a la suficiència de quotes per les prestacions que atorga, i que ha estat emès en data 15 de juliol de 2022.

L'import de les provisions tècniques a 31 de desembre de 2022 es detalla com segueix a continuació:

	Provisió per prestacions <u>pdtes pagament</u>
Saldo a 01/01/2022	0,00
Dotacions	<u>564,72</u>
<u>Saldo a 31/12/2022</u>	<u>564,72</u>

L'import registrat a 31 de desembre de 2022 correspon a les factures pendents de pagament al tancament per despeses de farmàcia i rams de flors.

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

INFORME DE GESTIÓ

Exercici 2022

EVOLUCIÓ DELS NEGOCIS I SITUACIÓ DE L'ENTITAT

Com es pot veure en la informació comptable de l'Entitat, el resultat de l'exercici 2022 ha estat negatiu per euros 2.150,00.-

Respecte a les primes cobrades i les prestacions pagades, la xifra de primes s'ha reduït en euros 900,00.- que representa un 7,87% i la sinistralitat de l'exercici ha augmentat en 145,63.- euros que representa un 2,81%. El resultat del compte tècnic de no vida és d'euros 5.200,56.-

L'Entitat té 255 associats a data de tancament de l'exercici

ESDEVENIMENTS SIGNIFICATIUS POSTERIORIS AL TANCAMENT

L'Assemblea General Extraordinària celebrada el 13 d'abril de 2023 ha aprovat la transformació de la mutualitat en associació, així com el projecte de transformació, la renúncia a l'autorització administrativa de que gaudeix per efectuar previsió social, els estatuts, el nomenament dels membres que integraran la junta directiva de l'associació i el sistema de finalització de l'activitat asseguradora de previsió social. S'ha fitxat com a data d'efectes d'inici de les activitats de l'associació l'1 de juliol de 2023, condicionada a la corresponent autorització administrativa

EVOLUCIÓ PREVISIBLE

Es preveu que a finals de l'exercici 2023 es pugui culminar l'operació de transformació explicada en el paràgraf anterior.

ACTIVITATS DE I+D

L'Entitat no ha realitzat en el present exercici activitats de I+D

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

Exercici 2022

Els presents Comptes Anuals i l'Informe de Gestió, numerats de pàgina 1 a la pàgina 22, han estat formulats a Barcelona en data 13 d'abril de 2023.



— Cristóbal Sarrias Cárdenes
En representació de la Federació de
Mutualitats de Catalunya.
Administrador Provisional