

**GERMANDAT DE SANT JOAN BAPTISTA
DE SANT CELONI, MUTUALITAT DE
PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

**Informe d'auditoria, comptes anuals i informe de gestió
del exercici tancat a 31 de desembre de 2021**

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

Als senyors mutualistes de
**GERMANDAT DE SANT JOAN BAPTISTA DE SANT CELONI,
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals de la **GERMANDAT DE SANT JOAN BAPTISTA DE SANT CELONI, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA** que comprenen el balanç de situació 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, la memòria corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de la **GERMANDAT DE SANT JOAN BAPTISTA DE SANT CELONI, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA** a 31 de desembre de 2021, dels resultats de les seves operacions reflectits en el compte de resultats i dels fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

Fonament de l'opinió

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

Som independents de l'Entitat de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons l'exigit 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 l'establert en la citada normativa reguladora, hagin afectat a la necessària independència de manera que s'hagi vist compromesa.

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

Qüestions claus 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 aquestes qüestions.

Valoració de la provisió per a prestacions

A 31 de desembre de 2021 l'Entitat té reconegut en el seu balanç un import de 224.462,93 euros dins l'epígraf "Provisió per prestacions" corresponents als compromisos contrets amb els assegurats. Aquesta provisió es calcula en base a la millor estimació i d'un marge de risc de les obligacions pendents de pagament al tancament de l'exercici.

Els nostres procediments d'auditoria han inclòs la revisió analítica global per verificar la suficiència global de les provisions registrades, i la comprovació del deute real al tancament front una mostra de creditors i proveïdors a causa de les prestacions pendents de pagament, corroborant que s'han pagat en l'exercici següent, així com una verificació de la correcta imputació en funció dels percentatges establerts de les provisions pendents de liquidació, les provisions pendents de declaració i les provisions per despeses de liquidació. Igualment hem corroborat l'esmentada provisió amb la certificació efectuada per un actuari extern a l'entitat, verificant la seva independència envers a l'entitat.

Valoració de la cartera d'inversions financeres

La cartera d'inversions financeres, el saldo de la qual ascendeix a 2.344.427,64 euros i es valora a valor raonable. La verificació del valor raonable de la cartera al tancament és una àrea significativa i susceptible d'incorrecció material.

Els nostres principals procediments d'auditoria han inclòs al tancament de l'exercici anual finalitzat al 31 de desembre de 2021 entre altres, la verificació de l'existència i les condicions dels títols que estan en cartera mitjançant l'obtenció de confirmació externa de les entitats bancàries, la conciliació dels resultats del compte indicat a la resposta bancària amb la relació de títols registrats per l'entitat per provar la integritat de les dades i la verificació que els mencionats títols estan valorats, en efecte, al seu valor raonable, comparant el seu valor indicat en les respostes bancàries i/o amb el seu preu de cotització publicat en un mercat actiu.

Reconeixement dels ingressos

El reconeixement dels ingressos és una àrea significativa i susceptible d'incorrecció material, particularment en el tancament de l'exercici en relació amb la seva correcta imputació temporal.

Els nostres principals procediments d'auditoria han inclòs al tancament de l'exercici anual tancat a 31 de desembre de 2021, entre altres, una prova de raonabilitat dels ingressos reconeguts durant l'exercici en funció de les quotes de les pòlisses i el número de socis mig de cada mes, així com la verificació de l'ingrés bancari corresponent a cada mes.

Altra informació: Informe de gestió

L'altra informació compren l'informe de gestió de l'exercici 2021, la formulació del qual és responsabilitat dels membres 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'altra informació. La nostra responsabilitat sobre l'altra informació, de conformitat amb l'exigit per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, consisteix en avaluar i informar sobre la concordança de l'altra informació amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'Entitat obtingut en la realització de l'auditoria de les citades comptes i sense incloure informació diferent obtinguda com a evidència de la mateixa. Així mateix, la nostra responsabilitat respecte l'informe de gestió consisteix en avaluar i informar de si el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, en base al treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar.

Sobre la base del treball realitzat, segons el 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 direcció de l'Entitat i de la comissió de controls en relació amb els comptes anuals

Els membres de la Junta Directiva són responsables de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la **GERMANDAT DE SANT JOAN BAPTISTA DE SANT CELONI, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**, 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 de comptes anuals lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error.

En la preparació dels comptes anuals, els administradors són responsables 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 els administradors tenen la intenció de liquidar l'Entitat o de cessar les seves operacions, o si no existeix cap altra alternativa realista.

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

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

Els nostres objectius són, obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material a causa de frau o error, i, emetre un informe d'auditoria que contingui 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 existeixi. Les incorreccions poden tenir lloc per frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixen 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 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 a 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 l'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 direcció.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per la direcció, del principi comptable d'entitat 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 poguessin generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'entitat per continuar com a entitat en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que puntualitzem 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 que l'entitat deixi de ser una entitat 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 d'una 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 els descobriments significatius 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 hem comunicat per informar sobre aquelles qüestions que raonablement puguin comportar 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 han estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

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

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe adicional per a la comissió de control

L'opinió que s'expressa en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe adicional per a la comissió de control de l'Entitat de data 1 d'abril de 2022.

Període de contractació

L'Assemblea de Mutualistes que va tenir lloc el 19 de juny de 2019 ens va nomenar auditors per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2019.

Amb anterioritat, vam ser designats per acord de l'Assemblea de Mutualistes per un període de tres anys i hem vingut realitzant l'auditoria del comptes anuals de manera ininterrompuda des de l'exercici 2016.

Audria Auditoría y Consultoría, S.L.P.
R.O.A.C. n° S2146



Angel Ortiz Gil
Inscrit al R.O.A.C. n° 18698

1 d'abril de 2022

**Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya**

**AUDRIA AUDITORIA Y
CONSULTORIA, SLP**

2022 Núm. 20/22/01043

.....
Informe d'auditoria de comptes subjecte
a la normativa d'auditoria de comptes
espanyola o internacional
.....

**GERMANDAT DE SANT JOAN BAPTISTA DE SANT CELONI,
MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

**COMPTES ANUALS I INFORME DE GESTIÓ
DE L'EXERCICI TANCAT A 31 DE DESEMBRE DE 2021**

| | NOTES de la memòria | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| A. ACTIU | | | |
| A-1. Efectiu i altres actius líquids equivalents | 5 | 169.057,62 | 521.839,85 |
| A-2. Actius financers mantinguts per negociar | 5 | 2.344.427,64 | 1.899.342,14 |
| I. Instruments de patrimoni | | 2.344.427,64 | 1.899.342,14 |
| II. Valors representatius de deute | | 0,00 | 0,00 |
| III. Derivats | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Altres | | 0,00 | 0,00 |
| A-3. Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys | | 0,00 | 0,00 |
| I. Instruments de patrimoni | | 0,00 | 0,00 |
| II. Valors representatius de deute | | 0,00 | 0,00 |
| III. Instruments híbrids | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixin el risc de la inversió | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Altres | | 0,00 | 0,00 |
| A-4. Actius financers disponibles per a la venda | | 0,00 | 0,00 |
| I. Instruments de patrimoni | | 0,00 | 0,00 |
| II. Valors representatius de deute | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixin el risc de la inversió | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Altres | | 0,00 | 0,00 |
| A-5. Prèstecs i partides a cobrar | 5 | 1.054,74 | 542,61 |
| I. Valors representatius de deute | | 0,00 | 0,00 |
| II. Prèstecs | | 0,00 | 0,00 |
| 1. Bestretes sobre pòlisses | | 0,00 | 0,00 |
| 2. Prèstecs a entitats del grup i associades | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Prèstecs a altres parts vinculades | | 0,00 | 0,00 |
| III. Dipòsits en entitats de crèdit | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada | | 0,00 | 0,00 |
| V. Crèdits per operacions d'assegurança directa | | 854,74 | 342,61 |
| 1. Prenedors d'assegurances | | 854,74 | 342,61 |
| 2. Mediadors | | 0,00 | 0,00 |
| VI. Crèdits per operacions de reassegurança | | 0,00 | 0,00 |
| VII. Crèdits per operacions de coassegurança | | 0,00 | 0,00 |
| VIII. Desemborsaments exigits | | 0,00 | 0,00 |
| IX. Altres crèdits | | 200,00 | 200,00 |
| 1. Crèdits amb les Administracions Públiques | | 0,00 | 0,00 |
| 2. Resta de crèdits | | 200,00 | 200,00 |
| A-6. Inversions mantingudes fins al venciment | | 0,00 | 0,00 |
| A-7. Derivats de cobertura | | 0,00 | 0,00 |
| A-8. Participació de la reassegurança en les provisions tècniques | | 0,00 | 0,00 |
| I. Provisió per a primes no consumides | | 0,00 | 0,00 |
| II. Provisió per a assegurances de vida | | 0,00 | 0,00 |
| III. Provisió per a prestacions | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Altres provisions tècniques | | 0,00 | 0,00 |
| A-9. Immobilitzat material e inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| I. Immobilitzat material | 6 | 0,00 | 0,00 |
| II. Inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| A-10. Immobilitzat intangible | | 0,00 | 0,00 |
| I. Fons de comerç | | 0,00 | 0,00 |
| II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediadors | | 0,00 | 0,00 |
| III. Altre actiu intangible | 6 | 0,00 | 0,00 |
| A-11. Participacions en entitats del grup i associades | | 0,00 | 0,00 |
| I. Participacions en empreses associades | | 0,00 | 0,00 |
| II. Participació en empreses multigrup | | 0,00 | 0,00 |
| III. Participacions en empreses del grup | | 0,00 | 0,00 |
| A-12. Actius fiscals | | 117.016,97 | 114.905,36 |
| I. Actius per impost corrent | 8 | 5.916,57 | 0,00 |
| II. Actius per impost diferit | 8 | 111.100,40 | 114.905,36 |
| A-13. Altres actius | | 0,00 | 0,00 |
| I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal | | 0,00 | 0,00 |
| II. Comissions anticipades i altres costos d'adquisició | | 0,00 | 0,00 |
| III. Periodificacions | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Resta d'actius | | 0,00 | 0,00 |
| A-14. Actius mantinguts per a la venda | | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL ACTIU | | 2.631.556,97 | 2.536.629,96 |

Les Notes I a 16 de la memòria, formen part integrant d'aquest balanç



PRESIDENTA
Sra. Imma Lucngo Androns
DNI: 52140963-D


SECRETARI
Sr. Jordi Deumal Jo
DNI: 40956539-N


VICEPRESIDENT
Sr. Jerónimo Becerra Ramos
DNI: 37681046-P


VOCAL
Sr. Jaume Calvet Canaleta
DNI: 77529879-F


VOCAL
Sra. Marta Pujol Mogas
DNI: 52163837-K


VOCAL
Sra. Maria Llavina Esteve
DNI: 37250392-Y

| | NOTES de la memòria | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| A. PASSIU | | | |
| A-1. Passius financers mantinguts per negociar | | 0,00 | 0,00 |
| A-2. Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys | | 0,00 | 0,00 |
| A-3. Dèbits i partides a pagar | | 18.811,18 | 16.840,99 |
| I. Passius subordinats | | 0,00 | 0,00 |
| II. Dipòsits rebuts per reassurance cedida | | 0,00 | 0,00 |
| III. Deutes per operacions de assegurança | | 0,00 | 0,00 |
| 1. Deutes amb assegurats | | 0,00 | 0,00 |
| 2. Deutes amb mediadors | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Deutes condicionades | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Deutes per operacions de reassurance | | 0,00 | 6,66 |
| V. Deutes per operacions de coassegurança | | 0,00 | 0,00 |
| VI. Obligacions i altres valors negociables | | 0,00 | 0,00 |
| VII. Deutes amb entitats de crèdit | | 0,00 | 0,00 |
| VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança | | 0,00 | 0,00 |
| IX. Altres deutes | | 18.811,18 | 16.840,99 |
| 1. Deutes amb les Administracions Públiques | 8 | 18.811,18 | 16.840,99 |
| 2. Altres deutes amb entitats del grup i associades | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Resta d'altres deutes | | 0,00 | 0,00 |
| A-4. Derivats de cobertura | | 0,00 | 0,00 |
| A-5. Provisions tècniques | 13 | 224.462,93 | 200.301,37 |
| I. Provisió per a primes no consumides | | 0,00 | 0,00 |
| II. Provisió per a riscos en curs | | 0,00 | 0,00 |
| III. Provisió per a assegurança de vida | | 0,00 | 0,00 |
| 1. Provisió primes no consumides | | 0,00 | 0,00 |
| 2. Provisió per a riscos en curs | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Provisió matemàtica | | 0,00 | 0,00 |
| 4. Provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Provisió per a prestacions | | 224.462,93 | 200.301,37 |
| V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns | | 0,00 | 0,00 |
| VI. Altres provisions tècniques | | 0,00 | 0,00 |
| A-6. Provisions no tècniques | | 0,00 | 0,00 |
| I. Provisió per a impostos i altres contingències legals | | 0,00 | 0,00 |
| II. Provisió per a pensions i obligacions similars | | 0,00 | 0,00 |
| III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Altres provisions no tècniques | | 0,00 | 0,00 |
| A-7. Passius fiscals | 8 | 0,00 | 12.739,52 |
| I. Passius per impost corrent | | 0,00 | 12.739,52 |
| II. Passius per impost diferit | | 0,00 | 0,00 |
| A-8. Resta de passius | | 0,00 | 0,00 |
| I. Periodificacions | | 0,00 | 0,00 |
| II. Passius per asimetries comptables | | 0,00 | 0,00 |
| III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassurance | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Altres passius | | 0,00 | 0,00 |
| A-9. Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda | | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL PASSIU | | 243.274,11 | 229.681,88 |
| B. PATRIMONI NET | | | |
| B-1. Fons Propis | 7 | 2.388.282,86 | 2.306.748,08 |
| I. Capital o fons mutual | | 66.111,33 | 66.111,33 |
| 1. Capital escriturat o fons mutual | | 66.111,33 | 66.111,33 |
| 2. (Capital no exigít) | | 0,00 | 0,00 |
| II. Prima d'emissió | | 0,00 | 0,00 |
| III. Reserves | | 2.240.636,75 | 2.282.862,16 |
| 1. Legal i estatutàries | | 0,00 | 0,00 |
| 2. Reserva d'estabilització | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Altres reserves | | 2.240.636,75 | 2.282.862,16 |
| IV. (Accions pròpies) | | 0,00 | 0,00 |
| V. Resultats d'exercicis anteriors | | 0,00 | 0,00 |
| 1. Remanent | | 0,00 | 0,00 |
| 2. (Resultats negatius d'exercicis anteriors) | | 0,00 | 0,00 |
| VI. Altres aportacions de socis i mutualistes | | 0,00 | 0,00 |
| VII. Resultat de l'exercici | 3 | 81.534,78 | -42.225,41 |
| VIII. (Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte) | | 0,00 | 0,00 |
| IX. Altres instruments de patrimoni net | | 0,00 | 0,00 |
| B-2. Ajustaments per canvis de valor | | 0,00 | 0,00 |
| I. Actius disponibles per a la venda | | 0,00 | 0,00 |
| II. Operacions de cobertura | | 0,00 | 0,00 |
| III. Diferències de canvi i conversió | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Correcció d'asimetries comptables | | 0,00 | 0,00 |
| V. Asimetries comptables | | 0,00 | 0,00 |
| B-3. Subvencions, donacions i llegats rebuts | | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL PATRIMONI NET | | 2.388.282,86 | 2.306.748,08 |
| TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET | | 2.631.556,97 | 2.536.629,96 |

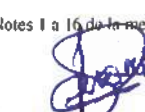
Les Notes I a 16 de la memòria, formen part integrant d'aquest balanç


PREMIDENTA

Sra. Imma Luengo Andros
DNI: 52140963-D


SECRETARI

Sr. Jordi Deumal Jo
DNI: 40956539-N


VICEPRESIDENT

Sr. Jerónimo Becerra Ramos
DNI: 37681046-P


VOCAL

Sr. Jaume Calvet Canaleta
DNI: 77529879-F


VOCAL

Sra. Marta Pujol Mogas
DNI: 52163837-K


VOCAL

Sra. Maria Lavina Esteve
DNI: 37250392-Y

| | NOTES de la memòria | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| I. COMPTE TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO VIDA | | | |
| I-1. Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança | 11.1 | 1.317.844,64 | 1.335.883,52 |
| a. Primes meritades | | 1.317.844,64 | 1.335.883,52 |
| a.1. Assegurança directa | | 1.317.844,64 | 1.335.883,52 |
| a.2. Reassegurança acceptada | | 0,00 | 0,00 |
| a.3. Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+ ò -) | | 0,00 | 0,00 |
| b. Primes de la reassegurança cedida (-) | | 0,00 | 0,00 |
| c. Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs (+ ò -) | | 0,00 | 0,00 |
| c.1. Assegurança directa | | 0,00 | 0,00 |
| c.2. Reassegurança acceptada | | 0,00 | 0,00 |
| d. Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida (+ ò -) | | 0,00 | 0,00 |
| I-2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions | | 0,00 | 0,00 |
| a. Ingressos procedents de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| b. Ingressos procedents de les inversions financeres | | 0,00 | 0,00 |
| c. Aplicació de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions | | 0,00 | 0,00 |
| c.1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| c.2. D'inversions financeres | | 0,00 | 0,00 |
| d. Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions | | 0,00 | 0,00 |
| d.1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| d.2. D'inversions financeres | | 0,00 | 0,00 |
| I-3. Altres ingressos tècnics | | 0,00 | 0,00 |
| I-4. Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança | | 1.247.752,12 | 1.038.093,54 |
| a. Prestacions i despeses pagades | 11.2 | 1.188.247,51 | 1.010.776,08 |
| a.1. Assegurança directa | | 1.188.247,51 | 1.010.776,08 |
| a.2. Reaseguro acceptado | | 0,00 | 0,00 |
| a.3. Reassegurança cedida (-) | | 0,00 | 0,00 |
| b. Variació de la provisió per a prestacions | | 24.161,56 | -3.918,47 |
| b.1. Assegurança directa | | 24.161,56 | -3.918,47 |
| b.2. Reaseguro acceptado | | 0,00 | 0,00 |
| b.3. Reassegurança cedida (-) | | 0,00 | 0,00 |
| c. Despeses imputables a prestacions | 11.2 | 35.343,05 | 31.235,93 |
| I-5. Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassegurança (+ ò -) | | 0,00 | 0,00 |
| I-6. Participació en beneficis i extorns | | 0,00 | 0,00 |
| a. Prestacions i despeses pagades per participació en beneficis i extorns | | 0,00 | 0,00 |
| b. Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ ò -) | | 0,00 | 0,00 |
| I-7. Despeses d'explotació netes | | 70.418,24 | 68.542,18 |
| a. Despeses d'adquisició | 11.3 | 6.750,74 | 11.309,01 |
| b. Despeses d'administració | 11.3 | 63.667,50 | 57.233,17 |
| c. Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedit | | 0,00 | 0,00 |
| I-8. Altres despeses tècniques (+ ò -) | 11.4 | 2.389,99 | 1.827,65 |
| a. Variació del deteriorament per insolvències (+ ò -) | | 0,00 | 0,00 |
| b. Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ ò -) | | 0,00 | 0,00 |
| c. Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ ò -) | | 0,00 | 0,00 |
| d. Altres | | 2.389,99 | 1.827,65 |
| I-9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions | 11.5 | 3.874,63 | 3.855,36 |
| a. Despeses de gestió de les inversions | | 3.874,63 | 3.855,36 |
| a.1. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| a.2. Despeses d'inversions i comptes financeres | | 3.874,63 | 3.855,36 |
| b. Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions | | 0,00 | 0,00 |
| b.1. Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| b.2. Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| b.3. Deteriorament d'inversions financeres | | 0,00 | 0,00 |
| c. Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions | | 0,00 | 0,00 |
| c.1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| c.2. De les inversions financeres | | 0,00 | 0,00 |
| I-10. Subtotal (Resultat del Compte Tècnica de l'assegurança no vida) | | -6.590,34 | 223.564,79 |

Les Notes 1 a 16 de la memòria formen part integrant d'aquest compte de pèrdues i guanys


PRESIDENTA
Sra. Imma Lucago Anfrons
DNI: 52140963-I


SECRETÀRIA
Sr. Jordà Decenal Jo
DNI: 40956539-N


VICEPRESIDENT
Sr. Jerónimo Becerra Ramos
DNI: 37681046-P


VOCAL
Sr. Jaume Calvet Canalca
DNI: 77529879-F


VOCAL
Sra. Maria Pujol Mogas
DNI: 52163837-K


VOCAL
Sra. Maria Llavina Esteve
DNI: 37250392-Y

| | NOTES de la memòria | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|-------------------|--------------------|
| III. COMPTE NO TÈCNIC | | | |
| III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions | | 96.509,04 | 21.128,95 |
| a. Ingressos procedents de les inversions immobiliàries | | | |
| b. Ingressos procedents de les inversions financeres | | 0,00 | 0,00 |
| c. Aplicació de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions | | 0,00 | 0,00 |
| c.1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| c.2. D'inversions financeres | | 0,00 | 0,00 |
| d. Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions | 5 | 96.509,04 | 21.128,95 |
| d.1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| d.2. D'inversions financeres | | 96.509,04 | 21.128,95 |
| III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions | | 437,28 | 17.434,34 |
| a. Despeses de gestió de les inversions | | 0,00 | 0,00 |
| a.1. Despeses d'inversions i comptes financers | | 0,00 | 0,00 |
| a.2. Despeses d'inversions materials | | 0,00 | 0,00 |
| b. Correcció de valor de l'immobilitzat material i de les inversions | | 0,00 | 0,00 |
| b.1. Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| b.2. Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| b.3. Deteriorament d'inversions financeres | | 0,00 | 0,00 |
| c. Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions | 5 | 437,28 | 17.434,34 |
| c.1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| c.2. De les inversions financeres | | 437,28 | 17.434,34 |
| III.3. Altres ingressos | 12.1 | 37.933,75 | 33.769,33 |
| a. Ingressos per l'administració de fons de pensions | | 0,00 | 0,00 |
| b. Resta d'ingressos | | 37.933,75 | 33.769,33 |
| III.4. Altres despeses | 12.2 | 18.702,13 | 371.506,72 |
| a. Despeses per l'administració de fons de pensions | | 0,00 | 0,00 |
| b. Resta de despeses | | 18.702,13 | 371.506,72 |
| III.5. Subtotal. (Resultat del compte no tècnic) | | 115.303,38 | -334.042,78 |
| III.6. Resultat abans d'impostos (III.10 + III.12 + III.5) | | 108.713,04 | -110.477,99 |
| III.7. Impost sobre beneficis | 8 | -27.178,26 | 68.252,58 |
| III.8. Resultat procedent de les operacions continuades (III.6 + III.7) | | 81.534,78 | -42.225,41 |
| III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ ò -) | | 0,00 | 0,00 |
| III.10. Resultat de l'exercici (III.8 + III.9) | | 81.534,78 | -42.225,41 |

Les Notes I a 16 de la memòria formen part integrant d'aquest compte de pèrdues i guany


PRESIDENTA
Sra. Imma Luengo Anfrons
DNI: 52140963-I


SECRETARI
Sr. Jordi Deumal Jo
DNI: 40956539-N


VICEPRESIDENT
Sr. Jerónimo Becerra Ramos
DNI: 37681046-P


VOCAL
Sr. Janine Calvet Canaleta
DNI: 77529879-F


VOCAL
Sra. Maria Pujol Mogas
DNI: 52163837-K


VOCAL
Sra. Maria Llavina Esteve
DNI: 37250392-Y

A) Estat d'ingressos i despeses reconeguts corresponent a l'exercici acabat el 31 de desembre de 2021 i 2020

| | NOTES de la memòria | |
|--|---------------------|-------------------|
| | 2021 | 2020 |
| I. RESULTAT DE L'EXERCICI | 81.534,78 | -42.225,41 |
| II. ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS | 0,00 | 0,00 |
| II.1.- Actius financers disponibles per a la venda | 0,00 | 0,00 |
| Guany i pèrdues per valoració | 0,00 | 0,00 |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys | 0,00 | 0,00 |
| Altres reclassificacions | 0,00 | 0,00 |
| II.2.- Cobertures de fluxos d'efectiu | 0,00 | 0,00 |
| Guany i pèrdues per valoració | 0,00 | 0,00 |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys | 0,00 | 0,00 |
| Imports transferits al valor inicial de les partides cobertes | 0,00 | 0,00 |
| Altres reclassificacions | 0,00 | 0,00 |
| II.3.- Cobertures d'inversions netes en negocis a l'estranger | 0,00 | 0,00 |
| Guany i pèrdues per valoració | 0,00 | 0,00 |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys | 0,00 | 0,00 |
| Altres reclassificacions | 0,00 | 0,00 |
| II.4.- Diferències de canvi i conversió | 0,00 | 0,00 |
| Guany i pèrdues per valoració | 0,00 | 0,00 |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys | 0,00 | 0,00 |
| Altres reclassificacions | 0,00 | 0,00 |
| II.5.- Correcció d'asimetries comptables | 0,00 | 0,00 |
| Guany i pèrdues per valoració | 0,00 | 0,00 |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys | 0,00 | 0,00 |
| Altres reclassificacions | 0,00 | 0,00 |
| II.6.- Actius mantinguts per a la venda | 0,00 | 0,00 |
| Guany i pèrdues per valoració | 0,00 | 0,00 |
| Imports transferits al compte de pèrdues i guanys | 0,00 | 0,00 |
| Altres reclassificacions | 0,00 | 0,00 |
| II.7.- Guany / (Pèrdues) actuàries per retribucions a llarg termini al personal | 0,00 | 0,00 |
| II.8.- Altres ingressos i despeses reconeguts | 0,00 | 0,00 |
| II.9.- Impost sobre beneficis | 0,00 | 0,00 |
| III. TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS | 81.534,78 | -42.225,41 |

Les Notes I a 16 de la memòria formen part integrant d'aquest estat de canvis en el patrimoni net



PRESIDENTA
Sra. Inma Luengo Anfrons
DNI: 52140963-D


SECRETARI
Sr. Jordi Ducumal Jo
DNI: 40956539-N


VICEPRESIDENT
Sr. Jerónimo Becerra Ramos
DNI: 37681046-P


VOCAL
Sr. Jaume Calvet Canaleta
DNI: 77529879-F


VOCAL
Sra. Maria Pujol Mogas
DNI: 52163837-K



VOCAL
Sra. Maria J. Lavina Esteve
DNI: 37250392-Y


ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT EL 31 DE DESEMBRE DE 2021 I 2020

B) Estat total de canvis en el patrimoni net corresponent a l'exercici acabat al 31 de desembre de 2021 i 2020

| | Fons Mutual | | (Accions i participacions en patrimoni pròpies) | | | Resultats d'exercicis anteriors | Altres aportacions de socis | Resultat de l'exercici | (Dividend i reserva estabilització a compte) | Altres instruments de patrimoni | Ajustaments per canvi de valor | Subvencions donacions i llegats | TOTAL |
|---|-------------|-----------|---|--------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------|--|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------|
| | Esripturat | No exigit | Prima de missió | Reserves | Resultats d'exercicis anteriors | | | | | | | | |
| A. SALDO, FINAL DE L'ANY 2019 | 66.111,33 | 0,00 | 0,00 | 2.142.906,96 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 139.955,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.348.973,49 |
| I. Ajustos per canvi de criteri 2019 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II. Ajustos per errors 2019 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2020 | 66.111,33 | 0,00 | 0,00 | 2.142.906,96 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 139.955,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.348.973,49 |
| I. Total ingressos i despeses reconegudes | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -42.225,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -42.225,41 |
| II. Altres variacions en el patrimoni net | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 139.955,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -139.955,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1. Pagaments basats en instruments de patrimoni net | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Traspasos entre partides de patrimoni net | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. Altres variacions | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 139.955,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -139.955,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| C. SALDO, FINAL DE L'ANY 2020 | 66.111,33 | 0,00 | 0,00 | 2.282.862,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -42.225,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.306.748,08 |
| I. Ajustos per canvi de criteri 2020 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II. Ajustos per errors 2020 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 2021 | 66.111,33 | 0,00 | 0,00 | 2.282.862,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -42.225,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.306.748,08 |
| I. Total ingressos i despeses reconegudes | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 81.534,78 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 81.534,78 |
| II. Operacions amb socis o mutualistes | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. (-) Distribució de dividends | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II. Altres variacions en el patrimoni net | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -42.225,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 42.225,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1. Pagaments basats en instruments de patrimoni net | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Traspasos entre partides de patrimoni net | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. Altres variacions | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -42.225,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 42.225,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| E. SALDO FINAL DE L'ANY 2021 | 66.111,33 | 0,00 | 0,00 | 2.240.636,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 81.534,78 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.388.282,86 |

Les Notes 1 a 16 de la memòria, formen part integrant d'aquest estat de canvis en el patrimoni net


PRESIDENTA
Sra. Imma Luengo Anfrons
DNI: 52140963-D


SECRETARI
Sr. Jordi Deumal Jo
DNI: 40956539-N


VOCAL
Sr. Jaume Calvet Canalera
DNI: 77529879-F


VOCAL
Sra. Marta Pujol Mogas
DNI: 52163837-K


VOCAL
Sra. Maria Llavina Esteve
DNI: 37250392-Y

| | NOTES de la memòria | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|
| A) FLUXES D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ | | | |
| A.1) Activitat asseguradora | | | |
| 1.- Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada | | 1.317.332,51 | 1.339.322,43 |
| 2.- Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada | | 1.172.604,72 | 1.010.776,08 |
| 3.- Cobraments reassegurança cedida | | 0,00 | 0,00 |
| 4.- Pagaments reassegurança cedida | | 0,00 | 0,00 |
| 5.- Recobriment de prestacions | | 0,00 | 0,00 |
| 6.- Pagaments de retribucions a mediadors | | 0,00 | 0,00 |
| 7.- Altres cobraments d'explotació | | 35.343,05 | 31.235,93 |
| 8.- Altres pagaments d'explotació | | 76.682,86 | 95.125,93 |
| 9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7) = I | | 1.352.675,56 | 1.370.558,36 |
| 10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8) = II | | 1.249.287,58 | 1.105.902,01 |
| A.2) Altres activitats d'explotació | | | |
| 1.- Cobraments d'activitats de gestió de fons de pensions | | 0,00 | 0,00 |
| 2.- Pagaments d'activitats de gestió de fons de pensions | | 0,00 | 0,00 |
| 3.- Cobraments d'altres activitats | | 37.933,75 | 33.769,33 |
| 4.- Pagaments d'altres activitats | | 146.229,13 | 410.291,94 |
| 5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3) = III | | 37.933,75 | 33.769,33 |
| 6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4) = IV | | 146.229,13 | 410.291,94 |
| 7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V) | | 16.550,35 | -71.772,80 |
| A.3) Total fluxes d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+/-V) | | 11.642,95 | -183.639,06 |
| B) FLUXES D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ | | | |
| B.1) Cobraments d'activitats d'inversió | | | |
| 1.- Immobilitzat material | | 0,00 | 0,00 |
| 2.- Inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| 3.- Actius intangibles | | 0,00 | 0,00 |
| 4.- Instruments financers | | 0,00 | 0,00 |
| 5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades | | 0,00 | 0,00 |
| 6.- Interessos cobrats | | 1.217,61 | 2.901,40 |
| 7.- Dividends cobrats | | 0,00 | 0,00 |
| 8.- Unitat de negoci | | 0,00 | 0,00 |
| 9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió | | 0,00 | 0,00 |
| 10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI | | 1.217,61 | 2.901,40 |
| B.2) Pagaments d'activitats d'inversió | | | |
| 1.- Immobilitzat material | | 0,00 | 0,00 |
| 2.- Inversions immobiliàries | | 0,00 | 0,00 |
| 3.- Actius intangibles | | 0,00 | 0,00 |
| 4.- Instruments financers | | 350.000,00 | 500.000,00 |
| 5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades | | 0,00 | 0,00 |
| 6.- Unitat de negoci | | 0,00 | 0,00 |
| 7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió | | 0,00 | 0,00 |
| 8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7) = VII | | 350.000,00 | 500.000,00 |
| B.3) Total fluxes d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII) | | -348.782,39 | -497.098,60 |
| C) FLUXES D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT | | | |
| C.1) Cobraments d'activitats de finançament | | | |
| 1.- Passius subordinats | | 0,00 | 0,00 |
| 2.- Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital | | 0,00 | 0,00 |
| 3.- Derrames actives i aportacions dels socis o mutualistes | | 0,00 | 0,00 |
| 4.- Alienació de valors propis | | 0,00 | 0,00 |
| 5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament | | 0,00 | 0,00 |
| 6.- Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5) = VIII | | 0,00 | 0,00 |
| C.2) Pagaments d'activitats de finançament | | | |
| 1.- Dividends als accionistes | | 0,00 | 0,00 |
| 2.- Interessos pagats | | 0,00 | 0,00 |
| 3.- Passius subordinats | | 0,00 | 0,00 |
| 4.- Pagaments per devolució d'aportacions als accionistes | | 0,00 | 0,00 |
| 5.- Derrames passives i devolució d'aportacions als mutualistes | | 0,00 | 0,00 |
| 6.- Adquisició de valors propis | | 0,00 | 0,00 |
| 7.- Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament | | 0,00 | 0,00 |
| 8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5+6+7) = IX | | 0,00 | 0,00 |
| C.3) Total fluxes d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX) | | 0,00 | 0,00 |
| Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X) | | 0,00 | 0,00 |
| Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + X) | | -337.139,44 | -680.737,66 |
| Efectiu i equivalents a l'inici del període | | 521.839,85 | 1.202.577,51 |
| Efectiu i equivalents al final del període | | 169.057,62 | 521.839,85 |
| Components de l'efectiu i equivalents al final del període | | | |
| 1.- Caixa i bancs | | 169.057,62 | 521.839,85 |
| 2.- Altres actius financers | | 0,00 | 0,00 |
| 3.- Descoberts bancaris reintegrables a la vista | | 0,00 | 0,00 |
| Total Efectiu i equivalents al final del període (1 + 2 - 3) | | 169.057,62 | 521.839,85 |


Les Notes 1 a 16 de la memòria, formen part integrant d'aquest estat de fluxes d'efectiu


PRESIDENTA
Sra. Imma Luengo Andros
DNI: 52140963-D


SECRETARI
Sr. Jordi Deumal Jo
DNI: 40956539-N


VICEPRESIDENT
Sr. Jerónimo Becerra Ramos
DNI: 37681046-P


VOCAL
Sr. Jaime Calvet Canaleta
DNI: 77529879-F


VOCAL
Sra. Maria Pujol Moyas
DNI: 52163837-K


VOCAL
Sra. Maria Llavina Esteve
DNI: 37250392-Y

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

NOTA 1. ACTIVITAT DE L'EMPRESA

Germandat Sant Joan Baptista de Sant Celoni, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa, va ser constituïda l'any 1833 i el seu objecte social és l'exercici de la previsió social i 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, actuant sense afany de lucre. La Mutualitat opera pel sistema de quota fixa. L'Entitat opera en un sòl producte: l'Assistència Sanitària.

L'àmbit d'actuació s'estén a tot Catalunya. El domicili social està al carrer Diputació número 34 "Edifici Hospital de Sant Celoni".

L'Entitat està sotmesa a la normativa legal establerta a la Llei 10/2003 de 13 de juny sobre mutualitats de previsió social de Catalunya. L'Assemblea General Ordinària celebrada el dia 11 de juny de 2004 va aprovar un text refós dels nous estatuts de la Germandat. Per mediació de la Federació de Mutualitats de Catalunya es van presentar els nous estatuts als organismes competents per a la seva aprovació.

En data 3 de novembre del 2006 la Direcció General de Política Financera i Assegurances de la Generalitat de Catalunya inscriu la Resolució mitjançant s'aprova l'adaptació dels Estatuts Socials de l'Entitat.

L'esmentada Llei permet la modificació del Reglament de Prestació d'Assistència Sanitària, facilitant la introducció de nous serveis per tal de potenciar les mutualitats. En aquest sentit l'Entitat ha iniciat un procés de reforma del sistema actual amb l'objecte de potenciar i gestionar els serveis a base d'establir diferents nivells de cobertures, amb la introducció de diferents pòlisses i d'acord amb les prestacions assignades a cada una. L'Assemblea general ordinària celebrada el dia 30 de juny de 2005 va aprovar un nou Reglament de Prestació d'Assistència Sanitària configurat per un sistema de 3 tipus de pòlisses: bàsica, serveis complets i extra.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

2.1. Imatge fidel

Els comptes anuals de l'exercici 2021 adjunts han estat formulats per la Junta Directiva a partir dels registres comptables de l'Entitat a 31 de desembre de 2021 i en ells s'han aplicat els principis comptables i criteris de valoració contemplats en el Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual s'aprova el Pla General de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores (en endavant PCEA) i la resta de disposicions legals vigents en matèria comptable, i mostren la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de L'Entitat, així com la veracitat dels fluxos incorporats a l'estat de fluxos d'efectiu.

2.2. Principis comptables no obligatoris aplicats

No s'han aplicat principis comptables no obligatoris a l'elaboració dels presents comptes anuals.

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

En els comptes anuals adjunts s'han utilitzat ocasionalment judicis i estimacions realitzats per la Direcció de la Entitat per quantificar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que estan registrats. Bàsicament, aquestes estimacions es refereixen a:

- La valoració de les provisions tècniques.

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

Malgrat que aquests judicis i estimacions s'han realitzat en funció de la millor informació disponible sobre els fets analitzats al 31 de desembre de 2021, és possible que esdeveniments (fets econòmics, canvis de normativa, etc.) que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-los (a l'alça o a la baixa) en els propers exercicis, el que es portaria a terme, en el seu cas, de forma prospectiva.

No existeix cap dubte raonable sobre el funcionament normal de L'Entitat, pel que els comptes anuals han estat formulats aplicant en un sentit estricte el principi d'empresa en funcionament.

2.4. Comparació de la informació

D'acord amb la legislació mercantil, l'Òrgan d'Administració presenta a efectes comparatius, amb cadascuna de les partides del balanç de situació, 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 2021, les corresponents a l'exercici 2020.

2.5. Agrupació de partides

No ha estat necessària la realització d'agrupacions de partides per mostrar la imatge fidel en els presents comptes anuals.

2.6. Elements recollits en diverses partides

Dins del balanç de situació inclòs en els presents comptes anuals no existeixen elements patrimonials recollits en diverses partides.

2.7. Canvis en els criteris comptables aplicats

No ha estat necessària la realització de canvis en els criteris comptables aplicats en l'actual exercici respecte els aplicats en exercicis anteriors.

2.8. Correcció d'errors

No ha estat necessària la correcció d'errors respecte les xifres de l'exercici anterior.

NOTA 3. APLICACIÓ DEL RESULTAT

La proposta de distribució del resultat és la següent:

| | 2021 | 2020 |
|----------------------------|-------------|-------------|
| Base de repartiment | | |
| Pèrdues i guanys | 81.534,78 | (42.225,41) |
| Total | 81.534,78 | (42.225,41) |
| Distribució | | |
| A reserves voluntàries | 81.534,78 | (42.225,41) |
| Total | 81.534,78 | (42.225,41) |

La distribució del resultat compleix els requisits i limitacions establerts en els estatuts de L'Entitat i en la normativa legal vigent.

NOTA 4. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Les normes de valoració més significatives que han estat aplicades en l'elaboració dels Comptes Anuals han estat les següents:

4.1. Instruments financers

a) Actius financers

Els actius financers es reconeixen en el balanç de situació quan es porta a terme la seva adquisició i es registren inicialment al seu valor raonable, incloent en general els costos de l'operació.

Els actius financers mantinguts per L'Entitat es classifiquen com:

- **Inversions mantingudes fins al venciment:** Els cobraments d'aquests actius són de quantia fixa o determinable i el venciment està fixat i sobre els quals L'Entitat manifesta la seva intenció de mantenir-los fins al seu venciment. Aquestes inversions es valoren posteriorment al seu cost amortitzat i els interessos meritats en el període, es calculen aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.
- **Actius financers mantinguts per negociar:** Es valoraran inicialment pel seu valor raonable, que, llevat hi hagi alguna evidència en contra, serà el preu de la transacció, que equivaldrà al valor raonable de la contraprestació lliurada. Els costos de transacció que li siguin directament atribuïbles es reconeixeran a la compte de pèrdues i guanys de l'exercici. Es valoraran posteriorment pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en que es puguin incórrer a la seva alienació. Els canvis que es produeixen en el valor raonable s'imputaran a la compte de pèrdues i guanys de l'exercici.
- **Préstecs i comptes per cobrar:** Corresponen a crèdits (comercials o no comercials) originats per L'Entitat a canvi de subministrar efectiu, béns o serveis directament i els cobraments dels quals són de quantia determinada o determinable i que no es negocien en un mercat actiu. Posteriorment es valoren al seu "cost amortitzat" reconeixent en el compte de resultats els interessos meritats en funció del seu tipus d'interès efectiu.

Hauran de realitzar-se les correccions valoratives que procedeixen en el compte de pèrdues i guanys, amb la dotació, en el seu cas, de les corresponents correccions per deteriorament de les primes pendents de cobrament, en funció del deteriorament dels crèdits amb prenedors.

L'esmentat deteriorament es calcularà separatament per a cada rama o risc en que l'eventual pèrdua derivada de l'impagament del rebut no sigui recuperable en funció d'altres drets econòmics reconeguts a favor del prenedor i estarà constituïda per la part de les primes de tarifa meritades en l'exercici netes del recàrrec de seguretat que, previsiblement i d'acord amb l'experiència d'anys anteriors de la pròpia entitat, no vagin a ser cobrades. Als efectes d'aquesta correcció per deteriorament no es consideraran les primes meritades i no emeses corresponents a pòlisses estimades (pòlisses flotants).

La quantia de la correcció per deteriorament es determinarà minorant les primes que hagin de ser considerades en l'import de la provisió per a primes no consumides constituïdes sobre elles tenint en compte, si procedeix, la incidència del reassurament.

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

En aquells supòsits de rebuts en els que el pagament s'hagi fraccionat i en els que s'hagi produït el cobrament d'alguna de les fraccions i es trobin pendents la resta, la base del càlcul de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament es constituirà únicament per les primes meritades corresponents, emeses o no, que no s'hagin cobrat. De l'esmentat import es deduirà la provisió per a primes no consumides que correspongui únicament a aquestes últimes fraccions no cobrades.

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

- a) Primes amb una antiguitat igual o superior a sis mesos no reclamades judicialment: hauran de ser objecte de correcció per el seu import íntegre.
- b) Primes amb antiguitat igual o superior a tres mesos i inferior a sis mesos, no reclamades judicialment: es corregiran aplicant un coeficient del 50%.
- c) Primes amb antiguitat inferior a tres mesos, no reclamades judicialment: es corregiran en funció del coeficient mig d'anul·lacions registrat en les primes que es trobaven en aquesta situació en els tres últims exercicis, conferint a la sèrie històrica la major homogeneïtat possible.

En el supòsit de que l'Entitat no disposi de suficient informació per al càlcul del coeficient mig d'anul·lacions per tractar-se de noves modalitats, s'estimarà aquest en el 25% de les primes de tarifa pendents de cobrament.

No obstant, podrà calcular-se individualment la correcció per deteriorament en aquells rebuts que, per les seves especials característiques, mereixin ser objecte de tractament diferenciat.

- d) Primes reclamades judicialment: es corregiran individualment en funció de les circumstàncies de cada cas.
- e) En el cas de fraccionament de primes amb experiència d'impagament, es considerarà que la situació a aquests efectes de totes les fraccions de primes pendents, emeses o no, és la de la fracció impagada més antiga.
- f) En el cas de fraccionament de primes sense experiència d'impagament, s'utilitzarà com a coeficient d'anul·lacions, a efectes del càlcul de la correcció per deteriorament, el coeficient mig de l'exercici de la companyia.

Aquesta mateixa sistemàtica haurà de considerar-se per a reflectir en comptes anuals l'efecte que sobre les comissions poguessin tenir les correccions valoratives sobre els rebuts pendents de cobrament.

L'Entitat dona de baixa els actius financers quan expiren o s'han cedit els drets sobre els fluxos d'efectiu del corresponent actiu financer i s'han transferit substancialment els riscos i beneficis inherents a la seva propietat.

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

b) Passius financers

Els passius financers es classifiquen conforme al contingut dels acords contractuals pactats i tenint en compte el fons econòmic.

Els principals passius financers es registren inicialment per l'efectiu rebut, net dels costos incorreguts en la transacció. En exercicis posteriors es valoraran d'acord amb el seu cost amortitzat, emprant per a això el tipus d'interès efectiu.

L'Entitat dona de baixa un passiu financer quan l'obligació s'hagi extingit.

Els passius financers mantinguts per L'Entitat es classifiquen com:

Creditors comercials i altres comptes a pagar

Els creditors comercials no meriten explícitament interessos i es registren al seu valor nominal, que no difereix significativament amb el seu valor raonable.

4.2. Impost sobre beneficis

La despesa (ingrés) per impost sobre beneficis és l'import que, per aquest concepte, es merita en l'exercici i que comprèn tant la despesa (ingrés) per impost corrent com per impost diferit.

Tant la despesa (ingrés) per impost corrent com diferit es registra en el compte de pèrdues i guanys. No obstant això, es reconeix en el patrimoni net l'efecte impositiu relacionat amb partides que es registren directament en el patrimoni net.

Els actius i passius per impost corrent es valoraran per les quantitats que s'espera pagar o recuperar de les autoritats fiscals, d'acord amb la normativa vigent en la data de tancament de l'exercici.

Els impostos diferits es calculen, sobre les diferències temporàries que sorgeixen entre les bases fiscals dels actius i passius i els seus valors en llibres. L'impost diferit es determina aplicant la normativa i els tipus impositius aprovats quan el corresponent actiu per impost diferit es realitzi o el passiu per impost diferit es liquidi.

Els actius per impostos diferits es reconeixen en la mesura que resulti probable que es vagi a disposar de guanys fiscals futurs amb les quals poder compensar les diferències temporàries.

4.3. Ingressos i despeses

Els ingressos procedents de la prestació de serveis es valoraran per el valor raonable de la contrapartida, rebuda o per rebre, derivada dels mateixos, que, excepte evidència en contrari, serà el preu acordat per als esmentats serveis, deduït: l'import de qualsevol descompte, rebaixa en el preu o altres partides similars que l'entitat pugui concedir, així com els interessos incorporats al nominal dels crèdits. No obstant, es podran incloure els interessos incorporats als crèdits comercials amb venciment no superior a un any que no tinguin un tipus d'interès contractual, quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Els impostos i altres ingressos de dret públic que graven les operacions de prestació de serveis que l'entitat ha de repercutir a tercers com els recàrrecs a favor del Consorci de Compensació d'Assegurances, així com les quantitats rebudes per compte de tercers, no formaran part dels ingressos.

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

Quan existeixen dubtes relatius al cobrament d'un import prèviament reconegut com ingrés per prestació de serveis, la quantitat que s'estimi com improbable es registrarà com una despesa per correcció de valor per deteriorament i no com un menor ingrés.

Reclassificació de despeses per destí

Recull les comptes necessàries per a distribuir aquelles despeses inicialment classificades per naturalesa que, per la seva funció, hauran de reclassificar-se per destí. Comprèn la part de despeses comptabilitzades en el grup 6 que hauran d'imputar-se a prestacions, a despeses d'adquisició, a despeses d'administració, a despeses d'inversions i a altres despeses tècniques o no tècniques, a raó de la funció que aquestes despeses desenvolupin. Als efectes de la reclassificació s'ha tingut en compte el següent:

- Despeses imputables a les prestacions inclouen fonamentalment les amortitzacions de l'immobilitzat dedicat a la gestió de sinistres, les comissions pagades per raó de la gestió de sinistres i les despeses incorregudes per serveis necessaris per a la seva tramitació.
- Les despeses d'adquisició inclouen fonamentalment les comissions dedicades a la producció i les amortitzacions de l'immobilitzat afectat a aquesta activitat, les despeses d'estudi, tramitació de sol·licituds i formalització de pòlisses, així com les despeses de publicitat, propaganda i de l'organització comercial vinculades directament a l'adquisició dels contractes d'assegurances.
- Les despeses d'administració inclouen fonamentalment les despeses de serveis per contenciosos vinculats a les primes, les despeses de gestió de carteres i cobrament de les primes, de tramitació dels extorns, comprenent en particular les amortitzacions de l'immobilitzat afectat al mateix.
- Les despeses imputables a les inversions inclouen fonamentalment les despeses de gestió de les inversions tant internes com externes, comprenent en aquest últim cas els honoraris, comissions i corretatges meritats i les dotacions a les amortitzacions afectades a aquestes funcions.
- Les altres despeses tècniques, són aquelles, que formant part de la compte tècnica, no poden ser imputats en aplicació del criteri establert a una de les destinacions anteriorment relacionades, fonamentalment despeses de direcció general.

Els criteris adoptats per l'entitat per reclassificar les despeses per naturalesa en despeses per destí es detallen a continuació:

| Grup 6 | Descripció compte | Total | Despeses reclassificades | | | | |
|--------|-------------------------------------|-------|--------------------------|------------|--------|------------|------------------------|
| | | | Pres-tacions | Adquisició | Admin. | Inversions | Altres desp. tècniques |
| 6220 | Aplicacions informàtiques | 100% | 0% | 0% | 100% | 0% | 0% |
| 6230 | Serveis professionals independents | 100% | 0% | 20% | 70% | 0% | 10% |
| 6231 | Servei d'auditoria externa | 100% | 0% | 0% | 100% | 0% | 0% |
| 6248 | Material d'oficina i impressos | 100% | 0% | 20% | 70% | 0% | 10% |
| 6254 | Responsabilitat civil | 100% | 100% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 6255 | Assegurança de RC Directiu | 100% | 100% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 6260 | Serveis bancaris i similars | 100% | 0% | 0% | 100% | 0% | 0% |
| 6270 | Publicitat i propaganda | 100% | 0% | 80% | 20% | 0% | 0% |
| 6280 | Contribució material clínic | 100% | 100% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 6291 | Serveis de gestoria | 100% | 0% | 0% | 100% | 0% | 0% |
| 6293 | Correu i missatgeria | 100% | 0% | 20% | 80% | 0% | 0% |
| 6294 | Gestió administrativa de l'hospital | 100% | 50% | 0% | 40% | 10% | 0% |
| 6296 | Afiliació federació de mutualitats | 100% | 0% | 0% | 100% | 0% | 0% |
| 6299 | Altres serveis diversos | 100% | 0% | 0% | 100% | 0% | 0% |
| 6310 | Altres tributs | 100% | 0% | 0% | 100% | 0% | 0% |
| 6806 | Dotació amortització | 100% | 0% | 0% | 100% | 0% | 0% |

4.4. Provisions tècniques

Les diferents provisions tècniques que l'Entitat té registrades al tancament de l'exercici es detallen a continuació:

Provisions per a primes no consumides

La provisió per a primes no consumides correspon a la fracció de les primes meritades en l'exercici que s'imputa al període comprès entre la data de tancament de l'exercici i l'acabament del període de cobertura dels contractes. El càlcul de la provisió es realitza, d'acord amb el que estableix l'article 30 del "Reglament d'Ordenació i Supervisió d'Assegurances Privades", pòlissa a pòlissa prenent com a base de càlcul exclusivament les primes meritades a l'exercici.

Al tancament de l'exercici no era d'aplicació la provisió per a primes no consumides.

Provisions pendents de pagament o liquidació

Provisions tècniques establertes per a cobrir la garantia d'abonament de les indemnitzacions probables per sinistres en tràmit i dels tramitats però no abonats.

Provisions pendents de declaració

Correspon als sinistres que han succeït durant l'exercici 2021 i que encara no han estat comunicats a l'entitat. L'estimació realitzada per l'entitat correspon a aplicar un 5% de les provisions pendents de pagament i de liquidació.

Provisions per a despeses de liquidació

Correspon a les provisions realitzades per a cobrir les despeses inherents a la tramitació dels sinistres.

4.5. Transaccions entre parts vinculades

Amb caràcter general, les operacions entre empreses del grup es comptabilitzen en el moment inicial pel seu valor raonable. Si escau, si el preu acordat difereix del seu valor raonable, la diferència es registra atenent a la realitat econòmica de l'operació. La valoració posterior es realitza conforme amb el previst en les corresponents normes.

4.6. Classificació de saldos entre corrent i no corrent

En el balanç de situació adjunt, els saldos es classifiquen en corrents i no corrents. Els corrents comprenen aquells saldos que L'Entitat espera vendre, consumir, desemborsar o realitzar en el transcurs del cicle normal d'explotació, aquells altres que no corresponguin amb aquesta classificació es consideren no corrents.

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

NOTA 5. INSTRUMENTS FINANCERS

A continuació es detalla el valor en llibres dels actius financers corresponents als exercicis 2021 i 2020:

Exercici 2021

| Actius financers | Efectius i altres actius líquids equivalents | Actius financers mantinguts per negociar | Préstec i partides a cobrar | Total |
|---|---|---|------------------------------------|--------------|
| Instrumentes de patrimoni | | | | |
| Participacions en fons d'inversió | 0,00 | 2.344.427,64 | 0,00 | 2.344.427,64 |
| Crèdits per operac. d'asseg. directe | | | | |
| Prenedors d'assegurances: | | | | |
| - Rebuts pendents | 0,00 | 0,00 | 854,74 | 854,74 |
| Altres crèdits | | | | |
| Resta de crèdits | 0,00 | 0,00 | 200,00 | 200,00 |
| Tresoreria | 169.057,62 | 0,00 | 0,00 | 169.057,62 |
| Total | 169.057,62 | 2.344.427,64 | 1.054,74 | 2.514.540,00 |

Exercici 2020

| Actius financers | Efectius i altres actius líquids equivalents | Actius financers mantinguts per negociar | Préstec i partides a cobrar | Total |
|---|---|---|------------------------------------|--------------|
| Instrumentes de patrimoni | | | | |
| Participacions en fons d'inversió | 0,00 | 1.899.342,14 | 0,00 | 1.899.342,14 |
| Crèdits per operac. d'asseg. directe | | | | |
| Prenedors d'assegurances: | | | | |
| - Rebuts pendents | 0,00 | 0,00 | 342,61 | 342,61 |
| Altres crèdits | | | | |
| Resta de crèdits | 0,00 | 0,00 | 200,00 | 200,00 |
| Tresoreria | 521.839,85 | 0,00 | 0,00 | 521.839,85 |
| Total | 521.839,85 | 1.899.342,14 | 542,61 | 2.421.724,60 |

La totalitat d'actius financers al 31 de desembre de 2021 i 2020 amb venciment predeterminat tenen un termini d'un any.

No s'han registrat pèrdues per deteriorament originades pel risc de crèdit en actius financers durant els exercicis 2021 i 2020.

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

Els actius financers i comptes corrents han generat durant l'exercici uns ingressos financers per import de 96.509,04 euros (21.128,95 euros a l'exercici anterior) i unes despeses financeres per import de 437,28 euros (17.434,34 euros a l'exercici anterior) derivats de les variacions en el seu valor raonable.

NOTA 6. IMMOBILITZAT MATERIAL I INTANGIBLE

Al 31 de desembre de 2021 i 2020, l'Entitat té registrat un cost d'immobilitzat material per import de 22.555,35 euros totalment amortitzat.

Igualment al 31 de desembre de 2021 i 2020, l'Entitat té registrat un cost d'immobilitzat intangible per import de 16.292,56 euros totalment amortitzat.

NOTA 7. FONS PROPIS

| Concepte | Saldo a 31/12/2021 | Saldo a 31/12/2020 |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Fons Propis | | |
| Fons Mutual | 66.111,33 | 66.111,33 |
| Reserves voluntàries | 2.173.889,84 | 2.216.115,25 |
| Reserves per capitalització | 66.746,91 | 66.746,91 |
| Resultat de l'exercici | 81.534,78 | (42.225,41) |
| Total fons propis | 2.388.282,86 | 2.306.748,08 |
| Total patrimoni net | 2.388.282,86 | 2.306.748,08 |

Formen part del Fons Mutual les aportacions realitzades en exercicis anteriors per la Fundació Privada Hospital de Sant Celoni, com a soci protector de la Germandat per un import de 36.060,82 euros.

En l'exercici 2007 es va incrementar el Fons Mutual per donar compliment al dispost a la llei 34/2003 Disposició Transitòria Segona de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades que estableix que el Fons de Garantia mínim a assolir és de 300.000,00 euros.

L'increment del Fons Mutual es va dotar amb càrrec del resultat del 2006 i amb càrrec a resultats positius d'exercicis anteriors.

En data 9 de desembre del 2008 l'Entitat va rebre una notificació de la Direcció General de Política Financera i Assegurances en la que es comunicava que el Fons Mutual que figurava al balanç de situació era superior al que figurava inscrit en el Registre de Mutualitats de previsió social voluntària de Catalunya (66.111,33 euros).

Atenent a l'escrit rebut, comentat en el paràgraf anterior, i que el Fons de Garantia fa referència al patrimoni total de l'Entitat integrat per el Fons Mutual, el capital social i les reserves no distribuïdes, a l'exercici 2008 es va procedir a crear una partida denominada reserves voluntàries amb càrrec el Fons Mutual per tal de que aquest sigui coincident amb el que figura inscrit en el Registre de Mutualitats de previsió social voluntària de Catalunya. L'import de la reclassificació registrada en l'esmentat exercici va ser de 233.888,67 euros.

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

D'acord amb l'article 25 de la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'Impost sobre Societats, la reserva de capitalització que al 31 de desembre de 2021 ascendeix a un import acumulat de 66.746,91 euros es indisponible durant un termini de cinc anys des de l'exercici de creació de la reserva.

NOTA 8. SITUACIÓ FISCAL

El detall dels saldos amb Administracions Públiques és el següent:

| Concepte | 2021 | 2020 |
|--|------------|-------------|
| Actius/Passius diferits | | |
| - Deduccions pendents d'aplicació | 111.100,40 | 114.905,36 |
| Total actius i passius per impost diferit | 111.100,40 | 114.905,36 |
| Actius/Passius fiscals | | |
| - Actius per impost corrent | 5.916,57 | 0,00 |
| - Passius per impost corrent | 0,00 | (12.739,52) |
| Total actius i passius fiscals | 5.916,57 | (12.739,52) |
| Altres deutes amb Administracions Públiques | | |
| - Retencions | 19.014,57 | 17.043,25 |
| - Consorci de Compensació d'Assegurances | (203,39) | (202,26) |
| Total altres deutes amb Administracions Públiques | 18.811,18 | 16.840,99 |

La conciliació del resultat comptable amb la base imposable de l'Impost sobre Societats és la següent:

| Exercici 2021 | Compte de pèrdues i guanys | | Total |
|---|----------------------------|------------|------------|
| | Augment | Disminució | |
| Resultat comptable | | | 81.534,78 |
| Impost sobre Societats | 27.178,26 | 0,00 | 27.178,26 |
| Diferències permanents | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Resultat comptable ajustat | | | 108.713,04 |
| Resultat fiscal (Base Imposable) | | | 108.713,04 |

Els càlculs en relació a l'Impost sobre Societats, són els següents:

| Concepte | Meritat | (A pagar) | Diferit | |
|---------------------------------|-----------|-------------|-------------|--------|
| | | A retornar | Actiu | Passiu |
| Quota (25%) sobre: | | | | |
| Resultat comptable ajustat | 27.178,26 | 0,00 | (27.178,26) | 0,00 |
| Base imposable | 0,00 | (27.178,26) | 27.178,26 | 0,00 |
| Deduccions | 0,00 | 3.804,96 | (3.804,96) | 0,00 |
| Retencions i pagaments a compte | 0,00 | 29.289,87 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 27.178,26 | 5.916,57 | (3.804,96) | 0,00 |

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

La conciliació del resultat comptable amb la base imposable de l'Impost sobre Societats de l'exercici anterior és la següent:

| Exercici 2020 | Compte de pèrdues i guanys | | Total |
|---|----------------------------|-------------|-------------|
| | Augment | Disminució | |
| Resultat comptable | | | (42.225,41) |
| Impost sobre Societats | 0,00 | (68.252,58) | (68.252,58) |
| Diferències permanents | 350.000,00 | (22.532,37) | 327.467,63 |
| Resultat comptable ajustat | | | 216.989,64 |
| Resultat fiscal (Base Imposable) | | | 216.989,64 |

Els càlculs en relació a l'Impost sobre Societats, són els següents:

| Concepte | Meritat | (A pagar) A retornar | Diferit | |
|---------------------------------|--------------|-------------------------|-------------|--------|
| | | | Actiu | Passiu |
| Quota (25%) sobre: | | | | |
| Resultat comptable ajustat | 54.247,42 | 0,00 | (54.247,42) | 0,00 |
| Base imposable | 0,00 | (54.247,42) | 54.247,42 | 0,00 |
| Deduccions | (122.500,00) | 7.594,64 | 114.905,36 | 0,00 |
| Retencions i pagaments a compte | 0,00 | 33.913,26 | 0,00 | 0,00 |
| Total | (68.252,58) | (12.739,52) | 114.905,36 | 0,00 |

Les diferències permanents positives de l'exercici 2020 corresponen a donacions efectuades en l'exercici 2020 per import de 350.000,00 euros -veure nota 9-. Les diferències negatives de l'exercici 2020 corresponen a la dotació de la reserva de capitalització.

El tipus impositiu general vigent és del 25%.

Actius i passius per impostos sobre beneficis diferits

La diferència entre la carga fiscal imputada a l'exercici 2021 i als exercicis precedents i la càrrega fiscal pagada o que haurà de pagar-se per aquests exercicis es registra en els comptes "Actius per Impost sobre beneficis diferit" o "Passius per impost sobre beneficis diferit", segons correspongui. Aquests beneficis diferits s'han calculat mitjançant l'aplicació als imports corresponents del tipus impositiu nominal vigent.

El moviment d'aquests actius durant l'exercici 2021 ha estat el següent:

| Activos | Saldo a 31/12/2020 | Dotacions | Aplicacions | Saldo a 31/12/2021 |
|-------------------------------|-----------------------|-----------|-------------|-----------------------|
| Deduccions pendents d'aplicar | 114.905,36 | 0,00 | (3.804,96) | 111.100,40 |
| Total | 114.905,36 | 0,00 | (3.804,96) | 111.100,40 |

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

El moviment d'aquests actius durant l'exercici 2020 ha estat el següent:

| Actius | Saldo a 31/12/2019 | Dotacions | Aplicacions | Saldo a 31/12/2020 |
|-------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| Deduccions pendents d'aplicar | 0,00 | 122.500,00 | (7.594,64) | 114.905,36 |
| Total | 0,00 | 122.500,00 | (7.594,64) | 114.905,36 |

L'Entitat té pendents d'inspecció tots els impostos a que està sotmesa dels últims 4 exercicis. En opinió dels membres de la Junta Directiva no existeixen contingències fiscals per imports significatius que poguessin derivar-se de la actual inspecció ni de possibles inspeccions dels exercicis oberts.

NOTA 9. OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

Les parts vinculades de l'Entitat són les següents:

| Denominación | Categoria |
|-------------------------|----------------------|
| Hospital de Sant Celoni | Altra part vinculada |

L'Entitat ha realitzat les següents transaccions amb altres parts vinculades durant l'exercici 2021 i 2020:

| Classe de transacció | 2021 | 2020 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Serveis assistencials | 537.039,19 | 415.723,80 |
| Serveis assistencials complementaris | 106.353,36 | 105.824,28 |
| Serveis Administratius | 38.746,32 | 38.553,65 |
| Donacions | 0,00 | 350.000,00 |
| Total despeses | 682.138,87 | 910.101,73 |

Els saldos a 31 de desembre, amb altres parts vinculades, són els que es detallen a continuació:

| | 2021 | 2020 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Comptes a pagar | 115.451,05 | 101.810,85 |
| Total | 115.451,05 | 101.810,85 |

En data 29 de maig de 1998 l'Entitat va signar un contracte amb la Fundació Privada Hospital de Sant Celoni on encarrega a la Fundació l'administració i gestió de la Mutualitat així com la prestació als seus mutualistes de determinats serveis d'assistència sanitària.

En data 1 de març de 2000 es signa una addenda al contracte anterior en la que s'amplia l'especialitat sanitària de ginecologia i obstetrícia i en el que es revisa el preu de les consultes externes. La vigència d'aquesta addenda serà la mateixa que la del contracte inicial formalitzat a l'exercici 1998.

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

La vigència del contracte i de l'addenda, era de 15 anys a comptar des del 29 de maig de 1998. No obstant, es podran prorrogar tàcitament per períodes de temps de tres anys.

Al tancament de l'exercici 2021 l'esmentat contracte es troba prorrogat.

El Director General de la Mutualitat no percep cap retribució pel seu càrrec.

No existeixen bestretes, crèdits, dietes ni altres remuneracions entregats a l'alta direcció i membres de l'òrgan d'administració.

NOTA 10. ALTRA INFORMACIÓ

El cost dels serveis professionals relatius a l'auditoria de comptes de l'exercici 2021 ascendeix a 3.625,00 euros (3.500,00 euros a l'exercici anterior), addicionalment durant l'exercici 2021 s'han meritat 975,00 euros per altres serveis diferents als d'auditoria (950,00 euros a l'exercici anterior).

10.1. Informació segmentada

La totalitat de les primes meritades per l'assegurança directa als exercicis 2021 i 2020 corresponen a assistència sanitària i s'han realitzat en territori nacional.

10.2. Informació sobre el període mig de pagament a proveïdors. Disposició Addicional Tercera. "Deure d'informació" de la Llei 15/2010, de 5 de juliol

La informació relativa al període mig de pagament a proveïdors durant l'exercici és el següent:

| Concepte | Dies | |
|--|-------|-------|
| | 2021 | 2020 |
| Període mitjà de pagament a proveïdors | 34,36 | 32,59 |
| Rati d'operacions pagades | 36,65 | 34,88 |
| Rati d'operacions pendents de pagament | 11,37 | 10,90 |

| Concepte | Import | |
|-------------------------------|------------|------------|
| | 2021 | 2020 |
| Total de pagaments realitzats | 851.184,70 | 712.582,73 |
| Total de pagaments pendents | 84.793,28 | 75.142,71 |

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

10.3. Informació sobre l'informe emès pel servei d'atenció al client d'acord amb el que disposa l'article 17 de l'Ordre ECO/734/2004, sobre els Departaments i Serveis d'Atenció al Client i el Defensor del Client de les entitats financeres

Durant l'exercici 2021 no es va atendre cap reclamació dirigida al Servei d'Atenció al Client.

NOTA 11. COMPTE TÈCNICA NO VIDA

11.1. Primes imputades a l'exercici netes de reassurança

Els ingressos obtinguts durant l'exercici 2021 de quotes de socis són de 1.317.844,64 euros (1.335.883,52 euros a l'exercici anterior).

L'evolució del nombre de socis durant els exercicis 2021 i 2020 es detalla a continuació:

| Concepte | 2021 | 2020 |
|---|-------------|-------------|
| Nombre de socis a l'inici de l'exercici | 3.198 | 3.255 |
| Altes durant l'any | 158 | 112 |
| Baixes durant l'any | (170) | (169) |
| Nombre de socis al final de l'exercici | 3.186 | 3.198 |

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

11.2. Sinistralitat de l'exercici neta de reassurança

El detall de la sinistralitat de l'exercici 2021 i 2020 és el següent:

| Concepte | Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Cirurgia menor ambulatoria | 78.909,74 | 59.812,14 |
| Honoraris professionals metges | 440.415,30 | 385.379,76 |
| Servei de laboratori i anàlisi | 43.274,58 | 28.218,87 |
| Cirurgia major ambulatoria | 50.305,04 | 36.210,00 |
| Estades hospitalització | 23.571,26 | 6.952,80 |
| Visites urgència | 14.823,00 | 14.749,20 |
| Rehabilitació i teràpia | 26.309,92 | 14.278,46 |
| Electrocardiogrames | 12.333,66 | 10.105,68 |
| Radiologia convencional | 51.605,40 | 30.439,42 |
| Exploracions radiològiques | 11.325,51 | 10.514,34 |
| Ecografies | 73.008,83 | 66.755,80 |
| Serveis assistencials complementaris | 106.353,36 | 105.824,28 |
| Serveis metges hospital | 47.395,00 | 43.744,12 |
| Urodinàmies | 2.572,96 | 960,06 |
| Fluxomètries | 8.442,00 | 7.840,00 |
| Exploracions gammagrafies | 3.454,00 | 3.917,00 |
| Exploració T.A.C. | 19.402,58 | 18.052,89 |
| Densiomètries òssies i altres | 4.730,00 | 3.053,00 |
| Hospital dia de la Germandat | 8.675,94 | 6.166,20 |
| Ressonàncies magnètiques | 38.806,84 | 24.382,31 |
| Telemetries | 276,00 | 46,00 |
| Cataractes | 51.021,45 | 44.378,20 |
| Campimetria computeritzada | 4.489,50 | 5.508,00 |
| Citologies | 2.876,38 | 2.314,01 |
| Biòpsia | 6.328,45 | 4.356,54 |
| Inmunohistoquímica | 1.395,44 | 749,28 |
| Serveis mútua General de Catalunya | 6.880,17 | 6.880,17 |
| Altres serveis assistencials | 49.265,20 | 69.187,55 |
| Total | 1.188.247,51 | 1.010.776,08 |

Els honoraris mèdics del personal professional metge que forma part del Quadre Mèdic de la Mutualitat, són considerats com a despesa de les prestacions i serveis de l'assistència sanitària als associats, conjuntament amb el càrrec per honoraris mèdics per part de l'Hospital de Sant Celoni.

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

El detall de les despeses reclassificades als exercicis 2021 i 2020, segons els coeficients detallats a la Nota 4.3. Normes de Valoració de la Memòria es presenta al següent quadre:

| Concepte | Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 |
|---|------------------------|------------------------|
| Responsabilitat civil professional | 9.102,36 | 9.221,31 |
| Assegurança de Responsabilitat civil Directiu | 6.867,53 | 2.737,82 |
| Gestió administrativa de l'hospital | 19.373,16 | 19.276,80 |
| Total | 35.343,05 | 31.235,93 |

El detall de les provisions tècniques és desglossa a la nota 13 de la memòria.

11.3. Despeses d'exploració netes

El detall de les despeses d'exploració netes, d'adquisició, al tancament de l'exercici actual i l'anterior, es presenta a continuació:

| Concepte | Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Serveis professionals independents | 4.779,98 | 3.655,30 |
| Publicitat i propaganda | 1.970,76 | 7.653,71 |
| Total | 6.750,74 | 11.309,01 |

El detall de les despeses d'exploració netes, d'administració, al tancament de l'exercici actual i l'anterior, es presenta a continuació:

| Concepte | Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Aplicacions informàtiques | 1.140,52 | 1.140,52 |
| Serveis professionals independents | 16.729,94 | 12.793,56 |
| Servei d'auditoria externa | 8.931,80 | 6.943,34 |
| Publicitat i propaganda | 6.826,07 | 6.558,86 |
| Serveis bancaris i similars | 492,69 | 1.913,43 |
| Serveis de gestoria | 11.947,95 | 10.362,02 |
| Gestió administrativa de l'hospital | 15.498,53 | 15.421,44 |
| Afiliació federació de mutualitats | 2.100,00 | 2.100,00 |
| Total | 63.667,50 | 57.233,17 |

Els repartiments de les despeses per destí es realitza d'acord amb els coeficients que es detallen a la nota 4.3 de les Normes de Valoració.

11.4. Altres despeses tècniques

El detall d'altres despeses tècniques al tancament de l'exercici actual i l'anterior, es presenta a continuació:

| Concepte | Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Serveis professionals independents | 2.389,99 | 1.827,65 |
| Total | 2.389,99 | 1.827,65 |

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

Els repartiments de les despeses per destí es realitza d'acord amb els coeficients que es detallen a la nota 4.3 de les Normes de Valoració.

11.5. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions

El detall de les despeses d'inversió al tancament de l'exercici actual i l'anterior, es presenta a continuació:

| Concepte | Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Gestió administrativa de l'hospital | 3.874,63 | 3.855,36 |
| Total | 3.874,63 | 3.855,36 |

Els repartiments de les despeses per destí es realitza d'acord amb els coeficients que es detallen a la Nota 4.3 de les Normes de valoració.

NOTA 12. COMPTE NO TÈCNIC

12.1. Altres ingressos

La composició dels altres ingressos de l'exercici actual i l'anterior del compte no tècnic és el següent:

| Concepte | Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 |
|------------------------|------------------------|------------------------|
| Visites interconsultes | 4.400,00 | 4.752,00 |
| Ingressos podòleg | 20.196,00 | 16.064,40 |
| Altres ingressos | 10.010,75 | 10.142,93 |
| Ingressos psicòleg | 3.327,00 | 2.810,00 |
| Total | 37.933,75 | 33.769,33 |

12.2. Altres despeses

La composició de les altres despeses de l'exercici actual i l'anterior del compte no tècnic és el següent:

| Concepte | Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 |
|------------------------|------------------------|------------------------|
| Altres tributs | 155,93 | 605,98 |
| Altes despeses socials | 9.711,68 | 9.834,56 |
| Rebutos incobrables | 1.610,35 | 4.481,90 |
| Despeses excepcionals | 7.224,17 | 6.584,28 |
| Donacions a l'Hospital | 0,00 | 350.000,00 |
| Total | 18.702,13 | 371.506,72 |

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

NOTA 13. INFORMACIÓ TÈCNICA

El moviment durant els exercicis 2021 i 2020 de les provisions tècniques ha estat el següent:

| Concepte | Saldo al 31/12/2020 | Dotacions | Aplicacions | Saldo al 31/12/2021 |
|---|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| Prima no consumida | 0,00 | 1.246.013,83 | (1.246.013,83) | 0,00 |
| Prestacions pds. de liquidació o pagament | 187.712,11 | 334.924,72 | (312.091,72) | 210.545,11 |
| Sinistres pendents de declaració | 9.385,61 | 42.112,28 | (40.970,63) | 10.527,26 |
| Provisions per a despesa de liquidacions | 3.203,65 | 15.921,38 | (15.734,47) | 3.390,56 |
| Totals | 200.301,37 | 1.638.972,21 | (1.614.810,65) | 224.462,93 |

NOTA 14. INFORMACIÓ QUANTITATIVA DE SOLVÈNCIA ANUAL

14.1. Risc de mercat

Exercici 2021

| | Base | Percentatge | Capital de solvència |
|---|--------------|-------------|----------------------|
| Per risc de tipus d'interès | 165.826,73 | 3,60% | 5.969,76 |
| Per risc d'accions i d'institució d'inversió col·lectiva | 2.317.973,01 | 30,00% | 695.391,90 |
| Per risc d'immobles | 0,00 | 25,00% | 0,00 |
| Per risc de diferencial | 165.826,73 | 3,00% | 4.974,80 |
| Per risc de divisa | 0,00 | 0,00% | 0,00 |
| Per risc de concentració | 0,00 | 12,00% | 0,00 |
| Total | | | 706.336,47 |
| Efecte diversificació | | | (4.196,55) |
| Capital de solvència obligatori del risc de mercat | | | 702.139,92 |

Exercici 2020

| | Base | Percentatge | Capital de solvència |
|---|--------------|-------------|----------------------|
| Per risc de tipus d'interès | 518.537,47 | 3,60% | 18.667,35 |
| Per risc d'accions i d'institució d'inversió col·lectiva | 1.899.342,14 | 30,00% | 569.802,64 |
| Per risc d'immobles | 0,00 | 25,00% | 0,00 |
| Per risc de diferencial | 518.537,47 | 3,00% | 15.556,12 |
| Per risc de divisa | 0,00 | 0,00% | 0,00 |
| Per risc de concentració | 0,00 | 12,00% | 0,00 |
| Total | | | 604.026,12 |
| Efecte diversificació | | | (12.850,60) |
| Capital de solvència obligatori del risc de mercat | | | 591.175,52 |

14.2. Risc de subscripció d'assegurances no-vida

| | 2021 | 2020 | 2019 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| I. Quotes meritedes | 1.317.844,64 | 1.335.883,52 | 1.339.841,70 |
| II. Quotes imputades a l'exercici netes de reassegurança | 1.317.844,64 | 1.335.883,52 | 1.339.841,70 |

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

| | Assegurança directa | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2021 | 2020 | 2019 |
| (+) Prestacions pagades | 1.188.247,51 | 1.010.776,08 | 1.072.645,03 |
| (+) Despeses internes de liquidació de sinistres satisfets | 35.343,05 | 31.235,93 | 30.808,04 |
| (+) Provisió per a prestacions pendents (saldo final exercici) | 246.126,33 | 200.301,37 | 204.219,84 |
| (-) Provisió per a prestacions pendents (saldo inici exercici) | (200.301,37) | (204.219,84) | (180.298,45) |
| Sinistralitat | 1.269.415,52 | 1.038.093,54 | 1.127.374,46 |

| A) En funció de les quotes | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| I. Quotes meritades de l'exercici | 1.317.844,64 | 1.335.883,52 |
| II. Quotes imputades a l'exercici | 1.317.844,64 | 1.335.883,52 |
| Quotes (el més elevat entre I. i II.) | 1.317.844,64 | 1.335.883,52 |
| Fins a 61.300.000 d'euros 34% | 448.067,18 | 454.200,40 |
| Excés de 61.300.000 d'euros 30% | 0,00 | 0,00 |
| % (Sinistralitat neta de reassurança/Sinistralitat bruta) | 100% | 100% |
| A) Capital de solvència obligatori en funció de les quotes | 448.067,18 | 454.200,40 |

| B) En funció de la sinistralitat | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Sinistralitat mitjana dels últims tres exercicis | 1.142.954,30 | 1.078.722,91 |
| Fins a 42.900.000 d'euros 49% | 560.047,61 | 528.574,23 |
| Excés de 42.900.00 d'euros 44% | 0,00 | 0,00 |
| % (Sinistralitat neta de reassurança/Sinistralitat bruta) | 100% | 100% |
| B) Capital de solvència obligatori en funció de la sinistralitat | 560.047,61 | 528.574,23 |

| Concepte | 2021 | 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Capital de solvència obligatori no-vida [import màx. entre A i B] | 560.047,61 | 528.574,23 |
| Coeficient (art. 149.1 RDOSEAR) | 100% | 100% |
| Capital de solvència obligatori subscripció assegurances no vida | 560.047,61 | 528.574,23 |

14.3. Càlcul del capital de solvència obligatori bàsic

Exercici 2021

| Càlcul CSO bàsic | Mercat | Incompliment | Vida | Malaltia | No-vida |
|-------------------------|---------------|---------------------|-------------|-----------------|----------------|
| Total | 702.139,92 | 0,00 | 0,00 | 561.030,97 | 0,00 |

| Matriu de correlacions | Mercat | Incompliment | Vida | Malaltia | No-vida |
|-------------------------------|---------------|---------------------|-------------|-----------------|----------------|
| Mercat | 1,00 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| Incompliment | 0,25 | 1,00 | 0,25 | 0,25 | 0,50 |
| Vida | 0,25 | 0,25 | 1,00 | 0,25 | 0,00 |
| Malaltia | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 1,00 | 0,00 |
| No-vida | 0,25 | 0,50 | 0,00 | 0,00 | 1,00 |

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

Exercici 2020

| Càlcul CSO bàsic | Mercat | Incompliment | Vida | Malaltia | No-vida |
|------------------|------------|--------------|------|------------|---------|
| Total | 591.175,52 | 0,00 | 0,00 | 528.351,55 | 0,00 |

| Matriu de correlacions | Mercat | Incompliment | Vida | Malaltia | No-vida |
|------------------------|--------|--------------|------|----------|---------|
| Mercat | 1,00 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| Incompliment | 0,25 | 1,00 | 0,25 | 0,25 | 0,50 |
| Vida | 0,25 | 0,25 | 1,00 | 0,25 | 0,00 |
| Malaltia | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 1,00 | 0,00 |
| No-vida | 0,25 | 0,50 | 0,00 | 0,00 | 1,00 |

| | 2021 | 2020 |
|--|--------------|--------------|
| Capital de solvència obligatori bàsic | 1.002.355,89 | 886.069,57 |
| Càlcul CSO operacional | | |
| Càlcul en base a les quotes | 39.535,34 | 40.076,51 |
| Càlcul en base a les provisions tècniques | 7.383,79 | 6.589,70 |
| Despeses UL de l'exercici | 0,00 | 0,00 |
| Capital de solvència obligatori operacional | 39.535,34 | 40.076,51 |
| Càlcul ajustament CSO | | |
| Ajustament CSO | (260.472,81) | (231.536,52) |
| Capital de solvència obligatori abans reducció | 781.418,43 | 694.609,56 |
| Coeficient (*) Segons l'art. 148.6 del RD 1060/2015: | 50% | 50% |
| Capital de solvència obligatori final | 390.709,21 | 347.304,78 |
| Fons propis per cobrir el capital de solvència obligatori | 2.282.868,79 | 2.202.656,83 |
| Superàvit/Dèficit de capital de solvència obligatori | 1.892.159,57 | 1.855.352,04 |

14.4. Estat de solvència

Exercici 2021

| Fons propis | Total | Nivell 1 | Nivell 2 | Nivell 3 |
|--|---------------------|---------------------|-------------|-------------------|
| Fons propis bàsics | 2.348.980,12 | 2.224.778,80 | 0,00 | 124.201,32 |
| Fons mutual | 66.111,33 | 66.111,33 | 0,00 | 0,00 |
| Reserves i resultats d'exercicis anteriors | 2.240.636,75 | 2.240.636,75 | 0,00 | 0,00 |
| Resultat exercici | 81.534,78 | 81.534,78 | 0,00 | 0,00 |
| Reserva de conciliació | (163.504,06) | (163.504,06) | 0,00 | 0,00 |
| Passius subordinats | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Import equivalent valor dels actius per impostos diferits | 124.201,32 | 0,00 | 0,00 | 124.201,32 |
| Fons propis complementaris | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Fons mutual no desemborsat ni exigit | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Derrames futures exigibles durant els 12 mesos següents | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Suma | 2.348.980,12 | 2.224.778,80 | 0,00 | 124.201,32 |

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

| Total fons propis | Total | Nivell 1 | Nivell 2 | Nivell 3 |
|--|--------------|--------------|----------|---------------------|
| disponibles per cobrir el CSO | 2.282.868,79 | 2.158.667,47 | 0,00 | 124.201,32 |
| disponibles per cobrir el CMO | 2.158.667,47 | 2.158.667,47 | 0,00 | 0,00 |
| admissibles per cobrir el CSO | 2.282.868,79 | 2.158.667,47 | 0,00 | 124.201,32 |
| admissibles per cobrir el CMO | 2.158.667,47 | 2.158.667,47 | 0,00 | 0,00 |
| (-) Reducció per inversions bancàries superiors al 40% d'actiu (Circular 1/2016, art. 4) | | | | 0,00 |
| Capital mínim obligatori (CMO) | | | | |
| 1/3 de CSO | | | | 130.236,40 |
| Càlcul import mínim absolut CMO (Segons l'article 78.5 LOSSEAR) | | | | No vida |
| | | | | 300.000,00 |
| Superàvit/ Dèficit de Solvència | | | | |
| CMO Final | | | | 300.000,00 |
| Fons propis per cobrir el CMO | | | | 2.158.667,47 |
| Superàvit/Dèficit en CMO | | | | 1.858.667,47 |

Exercici 2020

| Fons propis | Total | Nivell 1 | Nivell 2 | Nivell 3 |
|--|---------------------|---------------------|-------------|------------------|
| Fons propis bàsics | 2.202.656,83 | 2.167.959,74 | 0,00 | 34.697,09 |
| Fons mutual | 66.111,33 | 66.111,33 | 0,00 | 0,00 |
| Reserves i resultats d'exercicis anteriors | 2.282.862,16 | 2.282.862,16 | 0,00 | 0,00 |
| Resultat exercici | (42.225,41) | (42.225,41) | 0,00 | 0,00 |
| Reserva de conciliació | (138.788,34) | (138.788,34) | 0,00 | 0,00 |
| Passius subordinats | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Import equivalent valor dels actius per impostos diferits | 34.697,09 | 0,00 | 0,00 | 34.697,09 |
| Fons propis complementaris | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Fons mutual no desemborsat ni exigit | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Derrames futures exigibles durant els 12 mesos següents | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Altres (amb autorització de l'organisme supervisor català) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Suma | 2.202.656,83 | 2.167.959,74 | 0,00 | 34.697,09 |

| Total fons propis | Total | Nivell 1 | Nivell 2 | Nivell 3 |
|-------------------------------|--------------|--------------|----------|-----------|
| disponibles per cobrir el CSO | 2.202.656,83 | 2.167.959,74 | 0,00 | 34.697,09 |
| disponibles per cobrir el CMO | 2.167.959,74 | 2.167.959,74 | 0,00 | 0,00 |
| admissibles per cobrir el CSO | 2.202.656,83 | 2.167.959,74 | 0,00 | 34.697,09 |
| admissibles per cobrir el CMO | 2.167.959,74 | 2.167.959,74 | 0,00 | 0,00 |

| | | | | |
|--|--|--|--|---------------------|
| (-) Reducció per inversions bancàries superiors al 40% d'actiu (Circular 1/2016, art. 4) | | | | 0,00 |
| Capital mínim obligatori (CMO) | | | | |
| 1/3 de CSO | | | | 115.768,26 |
| Càlcul import mínim absolut CMO (Segons l'article 78.5 LOSSEAR) | | | | No vida |
| | | | | 300.000,00 |
| Superàvit/ Dèficit de Solvència | | | | |
| CMO Final | | | | 300.000,00 |
| Fons propis per cobrir el CMO | | | | 2.167.959,74 |
| Superàvit/Dèficit en CMO | | | | 1.867.959,74 |

MEMÒRIA de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

No-vida

Tipus 1. Mutualitats sense autorització administrativa per operar per rams (cas general).

Tipus 2. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes < 5 milions d'euros en 3 anys consecutius, que operen en defensa jurídica, decessos i altres danys a béns.

Tipus 3. Mutualitats amb possibilitat de derrames de quotes o reduir prestacions, quotes < 5 milions d'euros en 3 anys consecutius, i operen a la resta de rams.

Tipus 4. Mutualitats exemptes (import de quotes inferior a 750.000 euros).

NOTA 15. INFORMACIÓ SOBRE MEDI AMBIENT

No s'ha meritat despeses durant l'exercici amb la finalitat de protecció i millora del medi ambient.

No s'ha meritat cap risc, provisió ni cap altra despesa específicament d'actuació mediambiental.

NOTA 16. FETS POSTERIORIS AL TANCAMENT

No existeixen fets posteriors al tancament que s'hagin de tenir en compte en l'elaboració dels presents comptes anuals, ni que afectin al principi d'empresa en funcionament.

Sant Celoni, 31 de març de 2022



PRESIDENTA
Sra. Imma Luengo Anfrons
DNI: 52140963-D



SECRETARI
Sr. Jordi Deumal Jo
DNI: 40956539-N



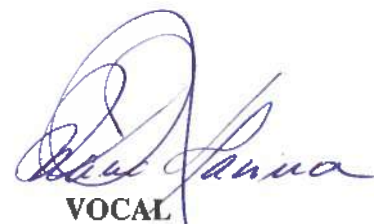
VICEPRESIDENT
Sr. Jerónimo Becerra Ramos
DNI: 37681046-P



VOCAL
Sr. Jaume Calvet Canaleta
DNI: 77529879-F



VOCAL
Sra. Marta Pujol Mogas
DNI: 52163837-K



VOCAL
Sra. Maria Llavina Esteve
DNI: 37250392-Y

INFORME DE GESTIÓ de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

En compliment de la vigent normativa mercantil, es presenta aquest informe de gestió, referit a l'exercici iniciat l'1 de gener de 2021 i finalitzat el 31 de desembre de 2021, el contingut del qual segueix les indicacions de l'article 262 del Text Refós de la Llei de Societats de Capital.

ECONOMIA ESPANYOLA

El Producte Interior Brut (PIB) espanyol va créixer un 5% durant l'exercici 2020, la seva major alça des de l'any 2000, encara que lluny encara de recuperar el perdut per la pandèmia.

Segons les dades de l'INE, la demanda nacional va aportar 4,6 punts al PIB, mentre que la demanda externa va contribuir amb 0,4 punts.

El consum de les llars ha experimentat, en termes anuals, el seu major avanç des de 1999, un 4,7%. La inversió va retornar a taxes positives en créixer un 4,1%, i la despesa pública va créixer un 3% i ja suma set anys consecutius d'augment.

Les exportacions de béns i serveis van registrar un increment anual del 15,8%, en tant que les importacions van desaccelerar el seu ritme de creixement fins al 11,1%.

El mercat laboral ha mostrat una recuperació rècord, amb 840.700 nous ocupats, un 4,3% més que en el 2020 i la xifra més alta d'ocupacions creades dels últims 16 anys. La taxa d'atur va descendir fins al 13,3%. Les xifres de tancament de l'exercici de l'Enquesta de població Activa (EPA) mostren un total de 20.184.900 ocupats i 3.103.800 aturats a desembre, tractant-se del millor tancament d'any en creació d'ocupació i caiguda de la desocupació des de 2007.

La taxa d'ocupació (percentatge d'ocupats respecte de la població de 16 i més anys) a tancament de 2021 va ser del 50,83%, 2,03 punts més en variació anual.

L'increment de l'ocupació es va concentrar en 2021 en el sector privat, on es van crear 744.300 ocupacions (+4,6%), mentre que en el sector públic es van registrar 96.400 ocupats més (+2,8%). En variació anual l'ocupació va augmentar en tots els sectors i en totes les Comunitats Autònomes.

La taxa de variació anual de l'IPC a Espanya del mes de desembre se situa en el 6,5%, la més alta des de maig de 1992. Els grups amb major influència en l'increment de la taxa anual són: Habitatge, la variació anual del qual del 23,3% és causada per l'increment dels preus de l'electricitat; Aliments i begudes no alcohòliques, amb una pujada del 5,0% a causa de pujades en llegums i hortalisses, pa i cereals i la carn; Hotels, cafès i restaurants amb un increment del 3,1% per l'augment dels serveis d'allotjament i de restauració.

Per part seva, el grup amb major influència negativa és el Transport, amb una variació del -10,9%, per una disminució dels preus de carburants i lubricants pel transport personal, enfront de la pujada que van registrar en 2020.

En 2021 la rendibilitat anual de l'Ibex-35 és del 7,93%, acabant l'any en 8.713,80 punts, la qual cosa li converteix en la referència que pitjor s'ha comportat entre les principals borses europees i estatunidenques.

INFORME DE GESTIÓ de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021**EVOLUCIÓ DELS NEGOCIS I SITUACIÓ DE LA SOCIETAT**

Els principals indicadors financers i econòmics corresponents a l'exercici 2021, així com la seva comparació amb l'exercici precedent, són els següents:

- El rendiment mig de les inversions financeres ha estat del 4,10%.
- El total de les provisions tècniques es de 224.462,93 euros, que representa un augment del 12,06% respecte de l'any 2020.
- El resultat de l'exercici 2020 ha sigut positiu per un import de 81.534,78 euros.
- El patrimoni no compromès de la Germandat Sant Joan Baptista de Sant Celoni Mutuallitat de Previsió Social a Prima Fixa al 31 de desembre de 2021 i 2020 és el següent:

| Concepte | 2021 | 2020 |
|--|---------------------|---------------------|
| Fons mutual | 66.111,33 | 66.111,33 |
| Altres reserves patrimonials | 2.240.636,75 | 2.282.862,16 |
| Saldo deutor compte pèrdues i guanys | 0,00 | (42.225,41) |
| Saldo creditor compte pèrdues i guanys | 81.534,78 | 0,00 |
| Total | 2.388.282,86 | 2.306.748,08 |

INVESTIGACIÓ I DESENVOLUPAMENT

Durant l'exercici 2021 no s'han realitzat activitats en matèria d'investigació i desenvolupament.

PERIODE DE PAGAMENT A PROVEÏDORS

El període mig de pagament a pagaments a proveïdors durant l'exercici 2021 es situa als 34,36 dies.

INFORMACIÓ SOBRE EL MEDI AMBIENT

L'Entitat no té actius ni ha incorregut en despeses destinades a la minimització de l'impacte mediambiental i a la protecció i millora del medi ambient. Així mateix, no existeixen provisions per a riscos i despeses ni contingències relacionades amb la protecció i millora del medi ambient.

FETS POSTERIORIS

No existeixen fets posteriors al tancament que s'hagin de tenir en compte en l'elaboració dels presents comptes anuals, ni que afectin al principi d'empresa en funcionament.

Sant Celoni, 31 de març de 2022



PRESIDENTA
Sra. Imma Luengo Anfrons
DNI: 52140963-D



SECRETARI
Sr. Jordi Deumal Jo
DNI: 40956539-N



VICEPRESIDENT
Sr. Jerónimo Becerra Ramos
DNI: 37681046-P



VOCAL
Sr. Jaume Calvet Canaleta
DNI: 77529879-F



VOCAL
Sra. Marta Pujol Mogas
DNI: 52163837-K



VOCAL
Sra. Maria Llavina Esteve
DNI: 37250392-Y