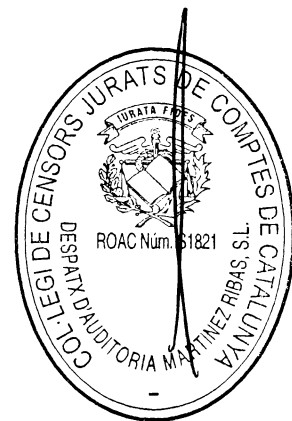


PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT
DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

INFORME D'AUDITORIA DE COMPTES ANUALS
EMÉS PER UN AUDITOR INDEPENDENT
31 DE DESEMBRE DE 2022





Dos de Maig 25, 2n 6a
08172 Sant Cugat del Vallès, Barcelona
T. 93 789 15 00 - info@auditoriamr.com

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

ALS SRS. MUTUALISTES DE
PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA
Rambleta del Pare Alegre, 2
TERRASSA

Opinió

Hem auditat els comptes anuals adjunts de la PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2022, el compte de pèrdues i guanys i la memòria corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

En la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA a 31 de desembre de 2022, així com dels seus resultats i fluxes d'efectiu corresponents a l'exercici 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.

Fonaments de la opinió

Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de la activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya. La nostra responsabilitat d'acord amb les citades normes es descriuen més endavant en la secció "*Responsabilitat de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals*".

Som independents de l'Entitat de conformitat amb els reglaments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria de comptes a Espanya segons lo exigít per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als d'auditoria de comptes, ni han concorregut situacions o circumstàncies, que d'acord amb lo establert en la citada normativa reguladora, hagin afectat a la necessària independència de tal 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.

Incertesa material relacionada amb l'Entitat en funcionament

Parem esmena d'allò explicat en la nota 2 de la memòria de l'exercici tancat al 31 de desembre de 2022, "Bases de presentació dels comptes anuals", en relació als aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa, en la que s'informa que el manteniment del sistema de càlcul de la DT 3ª del Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades per a la provisió d'enterrament podria, a criteri de la Direcció General de Política Financera i Assegurances de la Generalitat, ser causa a llarg termini d'incertesa respecte de l'adequada cobertura de les obligacions en relació amb el col·lectiu assegurat anterior a 1 de gener de 1999. Per a prevenir aquesta eventualitat, com a mesura de major solvència futura la Direcció General de Política Financera i Assegurances de la Generalitat ha aprovat mitjançant Resolució de 23 d'octubre de 2013 el pla estratègic financer actuarial presentat per l'Entitat, i reformulat amb un Pla aprovat per la DGPF en data 30 d'abril de 2019 . Aquest pla comporta, passar del règim de la DT 3ª al sistema financer de capitalització individual, destinant-se a aquest fi la totalitat dels excedents que es generin en cada exercici a dotació de provisions tècniques calculades d'acord amb els articles 46, 79 i concordants del Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, fins a completar el pla.

Tant mateix, en l'actualitat, la major part de fons propis estan conformats per les reserves indisponibles de revalorització d'immobles, generades en l'exercici 2008 com a conseqüència de la aplicació de la disposició transitòria primera del Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual es va aprovar el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores. El caràcter disponible d'aquestes reserves es produirà en funció de l'amortització, deteriorament, alienació o disposició per altra via dels immobles, en la proporció que correspongui a la revalorització i, per tant, tenen caràcter de no disponibles.

També s'informa sobre que l'Entitat, gràcies als resultats obtinguts en aquests últims exercicis, en aquest exercici 2022 s'ha acomplert amb les noves xifres establertes en el nou Pla Estratègic i per tant s'ha produït un excedent que ha suposat un benefici net després d'impostos de 9.262,05 euros.

Els comptes anuals a 31 de desembre de 2022 adjunts, han estat preparats sota el principi d'empresa en funcionament, el que suposa la continuïtat de l'Entitat, la realització dels seus actius i el pagament dels seus passius segons la classificació que figura en el balanç de situació adjunt, circumstàncies que segons allò indicat, no podem avaluar objectivament a la data d'emissió d'aquest informe.

La nostra opinió no ha estat modificada en relació a aquesta qüestió.

Aspectes més rellevants d'auditoria

Les qüestions clau de l'auditoria son aquelles qüestions que, segons al 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.

Excepte per la qüestió descrita en la secció *d'Incertesa material relacionada amb l'Entitat en funcionament*, hem determinat que no existeixen altres riscos més significatius considerats en l'auditoria que s'hagin de comunicar en el nostre informe.

Altra informació

L'altra informació comprèn l'informe de gestió de l'exercici 2022, la formulació de la qual és responsabilitat de la Junta Directiva de l'Entitat, i no forma part integrant dels comptes anuals.

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

Sobre la base del treball realitzat, segons allò descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2022 i el seu contingut i presentació són conformes amb la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat de la Junta Directiva en relació amb els comptes anuals

La Junta Directiva de la Mutualitat és la responsable de formular el balanç i el compte de pèrdues i guanys adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a la entitat a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació del balanç i el compte de pèrdues i guanys lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error.

En la preparació dels comptes anuals, la Junta Directiva és responsable de la valoració de la capacitat de la l'Entitat per continuar com a Entitat en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb l'Entitat 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.

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 conté la nostra opinió.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan 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 de l'activitat d'auditoria de comptes a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, a causa de 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 a causa de frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material a causa d'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 que s'apliquen són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada pels administradors.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per part de la Junta Directiva, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció 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 de auditoria obtinguda fins a la data de nostre informe d'auditoria. No obstant això, fets o condicions futurs poden ser la causa que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i els fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

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

Entre els riscos significatius que han estat objecte de comunicació a la Junta Directiva de l'entitat, determinem els que han estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, els riscos considerats més significatius.

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

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe addicional per a la Junta Directiva

L'opinió que s'expressa en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe addicional per a la Junta Directiva de l'Entitat.

Període de contractació

L'Assemblea General Ordinària que va tenir lloc el 30 de juny de 2020 ens va nomenar auditors per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2020.

Serveis prestats

No s'han prestat serveis, diferents de l'auditoria de comptes i addicionals als indicats en la memòria dels comptes anuals.

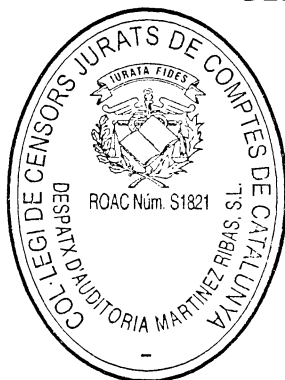
**Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya**

PER INCORPORAR AL PROTOCOL

DESPATX D'AUDITORIA
MARTINEZ RIBAS, SLP

2023 Núm. 20/23/11916

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



DESPATX D'AUDITORIA MARTINEZ RIBAS, S.L.
Número de ROAC S-1821

[Handwritten signature]
Pau Martínez Rovira
Número de ROAC 20.125

18 d'abril de 2023

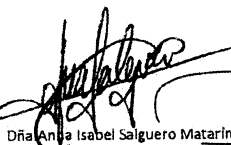
Previsio Terrassenca MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

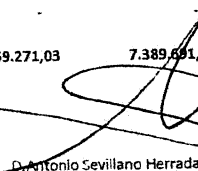
BALANÇ COMPARATIU
AL 31 DE DESEMBRE DE 2022
(expressat en euros)

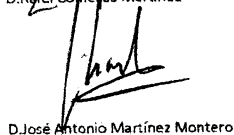
| ACTIU | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents | 1.078.405,32 | 868.852,61 |
| A-2) Actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys | - | - |
| I. Instruments de patrimoni | - | - |
| II. Valors representatius de deute | - | - |
| III. Derivats | - | - |
| IV. Altres | - | - |
| A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys | - | - |
| I. Instruments de patrimoni | - | - |
| II. Valors representatius de deute | - | - |
| III. Instruments híbrids | - | - |
| IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixin el risc de l'inversió | - | - |
| V. Altres | - | - |
| A-4) Actius financers a valor raonable amb canvis en patrimoni net | 1.432.938,25 | 1.051.763,02 |
| I. Instruments de patrimoni | 1.417.301,25 | 1.036.126,02 |
| II. Valors representatius de deute | 15.637,00 | 15.637,00 |
| III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixin el risc de l'inversió | - | - |
| IV. Altres | - | - |
| A-5) Actius financers a cost amortitzat | 114.015,53 | 110.379,76 |
| I. Valors representatius de deute | - | - |
| II. Préstecs | - | - |
| 1. Avançaments sobre pòlissa | - | - |
| 2. Préstecs a entitats del grup i associades | - | - |
| 3. Préstecs a altres parts vinculades | - | - |
| III. Dipòsits en entitats de crèdit | - | - |
| IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada | - | - |
| V. Crèdits per operacions d'assegurança directa | 82.959,58 | 77.226,33 |
| 1. Prenedors d'assegurança | 82.959,58 | 77.226,33 |
| 2. Mediadors | - | - |
| VI. Crèdits per operacions de reassegurança | - | - |
| VII. Crèdits per operacions de coassegurances | - | - |
| VIII. Desemborsaments exigits | - | - |
| IX. Altres crèdits | 31.055,95 | 33.153,43 |
| 1. Crèdits amb les administracions públiques | - | 3.544,44 |
| 2. Resta de crèdits | 31.055,95 | 29.608,99 |
| A-6) Altres actius financers a cost amortitzat | - | - |
| A-7) Derivats de cobertura | - | - |
| A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques | - | - |
| I. Provisió per a primes no consumides | - | - |
| II. Provisió d'assegurances de vida | - | - |
| III. Provisió per a prestacions | - | - |
| IV. Altres provisions tècniques | - | - |
| A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries | 3.263.080,01 | 3.296.287,71 |
| I. Immobilitzat material | 39.114,14 | 26.556,36 |
| II. Inversions immobiliàries | 3.223.965,87 | 3.269.731,35 |
| A-10) Immobilitzat intangible | 8.674,95 | 3.678,48 |
| I. Fons de comerç | - | - |
| II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediador(...) | - | - |
| III. Altre actiu intangible | 8.674,95 | 3.678,48 |
| A-11) Participacions en entitats del grup i associades | 2.018.191,24 | 2.018.191,24 |
| I. Participacions en empreses associades | - | - |
| II. Participacions en empreses multigrup | - | - |
| III. Participacions en empreses del grup | 2.018.191,24 | 2.018.191,24 |
| A-12) Actius fiscals | 11.180,58 | 22.395,96 |
| I. Actius per impost corrent | 11.180,58 | 22.395,96 |
| II. Actius per impost diferit | - | - |
| A-13) Altres actius | 32.785,15 | 18.142,37 |
| I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal | 23.630,19 | - |
| II. Comissions anticipades i altres costos d'adquisició | - | - |
| III. Periodificacions | 9.154,96 | 18.142,37 |
| IV. Resta d'actius | - | - |
| A-14) Actius mantinguts per a venda | - | - |
| TOTAL ACTIU | 7.959.271,03 | 7.389.691,15 |


D. Rafael Cornelias Martínez


D. José Domingo Paz Crujeiras

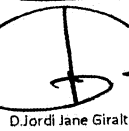

Dña. Ana Isabel Salguero Matarín


D. Antonio Sevillano Herrada


D. José Antonio Martínez Montero


D. Antoni Nasarre Marín

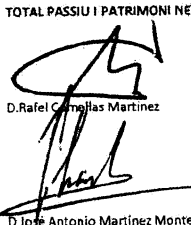

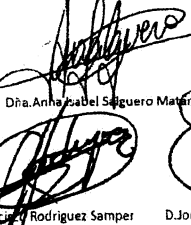
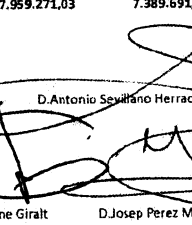
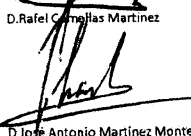


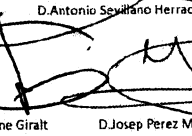
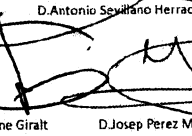

D. Francisco Rodríguez Samper


D. Jordi Jane Giral


D. Josep Perez Morros

PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

BALANÇ COMPARATIU
AL 31 DE DESEMBRE DE 2022
(expressat en euros)

| PASSIU I PATRIMONI NET | 31/12/2022 | 31/12/2021 | |
|--|---|---|--|
| A) PASSIU | | | |
| A-1) Passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys | - | - | |
| A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys | - | - | |
| A-3) Passius financers a cost amortitzat | 148.095,28 | 136.795,11 | |
| I. Passius subordinats | - | - | |
| II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida | - | - | |
| III. Deutes per operacions d'assegurança | - | - | |
| 1.- Deutes amb assegurats | - | - | |
| 2.- Deutes amb mediadors | - | - | |
| 3.- Deutes condicionats | - | - | |
| IV. Deutes per operacions de reassegurança | - | - | |
| V. Deutes per operacions de coassegurança | - | - | |
| VI. Obligacions i altres valors negociables | - | - | |
| VII. Deutes amb entitats de crèdit | - | - | |
| VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança | - | - | |
| IX. Altres deutes | 148.095,28 | 136.795,11 | |
| 1.- Deutes amb les administracions públiques | 43.192,14 | 38.103,31 | |
| 2.- Altres deutes amb entitats del grup i associades | 12.296,63 | 23.158,13 | |
| 3.- Resta d'altres deutes | 92.606,51 | 121.849,93 | |
| A-4) Derivats de cobertura | | | |
| A-5) Provisions tècniques | 5.543.244,15 | 4.906.449,70 | |
| I. Provisió per a primes no consumides | - | - | |
| II. Provisió per a riscos en curs | - | - | |
| III. Provisió d'assegurances de vida | - | - | |
| 1.- Provisió per a primes no consumides | - | - | |
| 2.- Provisió per a riscos en curs | - | - | |
| 3.- Provisió matemàtica | - | - | |
| 4.- Provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor | - | - | |
| IV. Provisió per a prestacions | - | - | |
| V. Provisió per a participació en beneficis i per a extorns | - | - | |
| VI. Altres provisions tècniques | 5.543.244,15 | 4.906.449,70 | |
| A-6) Provisions no tècniques | 23.630,19 | | |
| I. Provisions per a impostos i altres contingències legals | - | - | |
| II. Provisió per a pensions i obligacions similars | - | - | |
| III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació | - | - | |
| IV. Altres provisions no tècniques | 23.630,19 | - | |
| A-7) Passius fiscals | 4.418,17 | | |
| I. Passius per impost corrent | 4.418,17 | - | |
| II. Passius per impost diferit | - | - | |
| A-8) Resta de passius | | | |
| I. Periodificacions | - | - | |
| II. Passius per asimetries comptables | - | - | |
| III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida | - | - | |
| IV. Altres passius | - | - | |
| A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda | | | |
| TOTAL PASSIU | 5.719.387,79 | 5.043.244,81 | |
| B) PATRIMONI NET | | | |
| B-1) Fons propis | 2.344.127,76 | 2.334.865,71 | |
| I. Capital o fons mutual | 60.101,22 | 60.101,22 | |
| 1. Capital escriturat o fons mutual | 60.101,22 | 60.101,22 | |
| 2. (Capital no exigit) | - | - | |
| II. Prima d'emissió | - | - | |
| III. Reserves | 2.274.764,49 | 2.274.764,49 | |
| 1. Legal i estatutàries | - | - | |
| 2. Reserva d'estabilització | - | - | |
| 3. Altres reserves | 2.274.764,49 | 2.274.764,49 | |
| IV. (Accions pròpies) | - | - | |
| V. Resultats d'exercicis anteriors | - | - | |
| 1. Romanent | - | - | |
| 2. (Resultats negatius d'exercicis anteriors) | - | - | |
| VI. Altres aportacions de socis i mutualistes | - | - | |
| VII. Resultat de l'exercici | 9.262,05 | - | |
| VIII. (Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte) | - | - | |
| IX. Altres instruments de patrimoni net | - | - | |
| B-2) Ajustos per canvis de valor | - 104.244,52 | 11.580,63 | |
| I. Actius financers disponibles per a la venda | - 104.244,52 | 11.580,63 | |
| II. Operacions de cobertura | - | - | |
| III. Diferències de canvi i conversió | - | - | |
| IV. Correcció d'asimetries comptables | - | - | |
| V. Altres ajustos | - | - | |
| B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts | | | |
| TOTAL PATRIMONI NET | 2.239.883,24 | 2.346.446,34 | |
| TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET | 7.959.271,03 | 7.389.691,15 | |
|  |  |  |  |
| D. Rafael Camellas Martínez | D. José Domingo Paz Crujeiras | Dña. Anna Isabel Salguero Matarin | D. Antonio Sevilla Herrada |
|  |  |  |  |
| D. Jose Antonio Martínez Montero | D. Antoni Najarre Marín | D. Fausto Rodríguez Samper | D. Jordi Jane Giralt |
| | | |  |
| | | | D. Josep Perez Morros |

PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMpte DE PÈRDUES I GUANYS COMPARATIU CORRESPONENT
A L'EXERCICI 2022
(expressat en euros)

| | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|-----------------------|
| I. COMpte TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA | | |
| I.1. Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança | 2.254.950,54 | 2.284.787,83 |
| a) Primes meritades | 2.254.950,54 | 2.284.787,83 |
| a1) Assegurança directa | 2.276.144,15 | 2.298.776,40 |
| a2) Reassegurança acceptada | | |
| a3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+ o -) | - 21.193,61 | - 13.988,57 |
| b) Primes de la reassegurança cedida (-) | | |
| c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per riscos en curs (+ o -) | | |
| c1) Assegurança directa | | |
| c2) Reassegurança acceptada | | |
| d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida (+ o -) | | |
| I.2. Ingressos de l'immobilitzat material de les inversions | 206.449,99 | 231.842,64 |
| a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries | 206.411,95 | 195.686,78 |
| b) Ingressos procedents d'inversions financeres | 38,04 | 36.155,86 |
| c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions | | |
| c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | |
| c2) D'inversions financeres | | |
| I.3. Altres ingressos tècnics | 5.648,41 | 3.244,53 |
| I.4. Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança | - 802.601,82 | - 1.014.149,52 |
| a) Prestacions i despeses pagades | - 775.953,71 | - 972.058,97 |
| a1) Assegurança directa | - 775.953,71 | - 972.058,97 |
| a2) Reassegurança acceptada | | |
| a3) Reassegurança cedida (-) | | |
| b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -) | | |
| b1) Assegurança directa | | |
| b2) Reassegurança acceptada | | |
| b3) Reassegurança cedida (-) | | |
| c) Despeses imputables a prestacions | | |
| I.5. Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassegurança (+ o -) | - 636.794,45 | - 408.256,92 |
| I.6. Participació en beneficis i extorns | | |
| a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns | | |
| b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -) | | |
| I.7. Despeses d'exploració netes | - 622.149,30 | - 723.776,78 |
| a) Despeses d'adquisició | - 622.149,30 | - 723.776,78 |
| b) Despeses d'administració | | |
| c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida | | |
| I.8. Altres despeses tècniques (+ o -) | - 56.149,50 | - 64.821,66 |
| a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -) | | |
| b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -) | | |
| c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -) | | |
| d) Altres | - 56.149,50 | - 64.821,66 |
| I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions | - 326.953,44 | - 307.311,84 |
| a) Despeses de gestió de les inversions | - 269.792,56 | - 233.332,53 |
| a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | - 269.792,56 | - 233.332,53 |
| a2) Despeses d'inversions i comptes financeres | | |
| b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions | | |
| b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | - 57.160,88 | - 61.217,79 |
| b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | - 57.160,88 | - 61.217,79 |
| b3) Deteriorament d'inversions financeres | | |
| c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions | | |
| c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | - 12.761,52 |
| c2) De les inversions financeres | | - 12.761,52 |
| I.10. Subtotal (resultat del compte tècnic de l'assegurança no-vida) | 22.400,43 | 1.558,28 |

D.Rafel Coma i Martí

D.José Domingo Paz Crujeiras

Dña. Anna Isabel Salguero Matarín

D.Antonio Sevillano Herrada

D.José Antonio Martínez Montero

D. Antoni Nasarre Marín

D.Francisco Rodríguez Samper

D.Jordi Jahn Giral

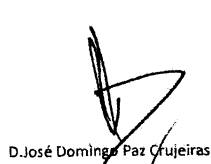
D.Josep Perez Morros

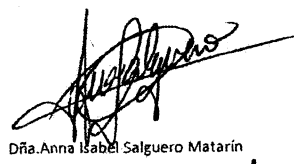
PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMpte DE PÈRDUES I GUANYs COMPARATIU CORRESPONENT
A L'EXERCICI 2022
(expressat en euros)

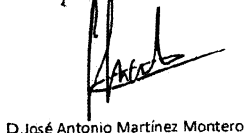
| II. COMpte TÈCNIC ASSEGURANÇA DE VIDA | 2022 | 2021 |
|---|------|------|
| II.1. Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança | - | - |
| a) Primes meritades | - | - |
| a1) Assegurança directa | - | - |
| a2) Reassegurança acceptada | - | - |
| a3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+ o -) | - | - |
| b) Primes de la reassegurança cedida (-) | - | - |
| c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs (+ o -) | - | - |
| c1) Assegurança directa | - | - |
| c2) reassegurança acceptada | - | - |
| d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida (+ o -) | - | - |
| II.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| a) ingressos procedents de les inversions immobiliàries | - | - |
| b) Ingressos procedents d'inversions financeres | - | - |
| c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | - | - |
| c2) D'inversions financeres | - | - |
| II.3. Ingressos d'inversions afectes a assegurances en què el prenedor assumeix el risc de la inversió | - | - |
| II.4. Altres ingressos tècnics | - | - |
| II.5. Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança | - | - |
| a) Prestacions i despeses pagades | - | - |
| a1) Assegurança directa | - | - |
| a2) Reassegurança acceptada | - | - |
| a3) Reassegurança cedida | - | - |
| b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -) | - | - |
| b1) Assegurança directa | - | - |
| b2) Reassegurança acceptada | - | - |
| b3) Reassegurança cedida (-) | - | - |
| II.6. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -) | - | - |
| a) Provisions per a assegurances de vida | - | - |
| a1) Assegurança directa | - | - |
| a2) Reassegurança acceptada | - | - |
| a3) Reassegurança cedida (-) | - | - |
| b) Provisions per a assegurances de vida quan el risc d'inversió l'assumeixin els prenedors d'assegurances | - | - |
| c) Altres provisions tècniques | - | - |
| II.7. Participació en beneficis i extorns | - | - |
| a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns | - | - |
| b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -) | - | - |
| II.8. Despeses d'exploració netes | - | - |
| a) Despeses d'adquisició | - | - |
| b) Despeses d'administració | - | - |
| c) Comissions i participacions de la reassegurança cedida i retrocedida | - | - |
| II.9. Altres despeses tècniques | - | - |
| a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -) | - | - |
| b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -) | - | - |
| c) Altres | - | - |
| II.10. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| a) Despeses de gestió de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | - | - |
| a2) Despeses d'inversions i comptes financers | - | - |
| b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | - | - |
| b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | - | - |
| b3) Deteriorament d'inversions financeres | - | - |
| c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | - | - |
| c2) De les inversions financeres | - | - |
| II.11. Despeses d'inversions afectes a assegurances en què el prenedor assumeix el risc de la inversió | - | - |
| II.12. Subtotal, (Resultat del compte tècnic de l'assegurança de vida) | - | - |


D. Rafel Comellas Martínez

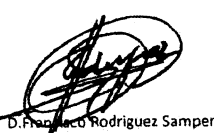

D. José Domingo Paz Crujeiras

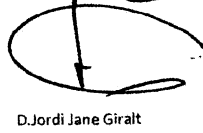

Dña. Anna Isabel Salguero Matarin

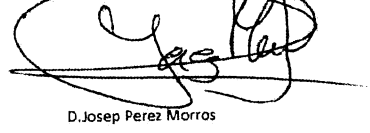

D. Antonio Sevillano Herrada


D. José Antonio Martínez Montero


D. Antoni Nasarre Marín


D. Francisco Rodríguez Samper

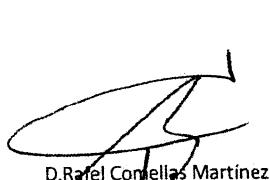

D. Jordi Jane Giralt


D. Josep Perez Morros

PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

COMpte DE PÈRDUES I GUANYS COMPARATIU CORRESPONENT
A L'EXERCICI 2022
(expressat en euros)

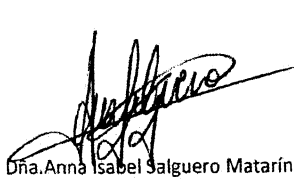
| III) COMPTE NO TÈCNIC | 2022 | 2021 |
|---|-------------|------------|
| III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries | | |
| b) Ingressos procedents de les inversions financeres | | |
| c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | |
| c2) D'inversions financeres | | |
| d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| d1) De immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | |
| d2) D'inversions financeres | | |
| III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| a) Despeses de gestió de les inversions | - | - |
| a1) Despeses d'inversions i comptes financers | | |
| a2) Despeses d'inversions materials | | |
| b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | |
| b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | |
| b3) Deteriorament d'inversions financeres | | |
| c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions | - | - |
| c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries | | |
| c2) De les inversions financeres | | |
| III.3. Altres ingressos | - | - |
| a) Ingressos per l'administració de fons de pensions | | |
| b) Resta d'ingressos | - | - |
| III.4. Altres despeses | - | - |
| a) Despeses per l'administració de fons de pensions | | |
| b) Resta de despeses | - | - |
| III.5. Subtotal. (Resultat del compte no tècnic) | - | - |
| III.6. Resultat abans d'impostos (I.10 + II.12 + III.5) | 22.400,43 | 1.558,28 |
| III.7. Impost sobre beneficis | - 13.138,38 | - 1.558,28 |
| III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7) | 9.262,05 | 0,00 |
| III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -) | | |
| III.10. Resultat de l'exercici (III.8 + III.9) | 9.262,05 | 0,00 |



D. Rafael Conellás Martínez



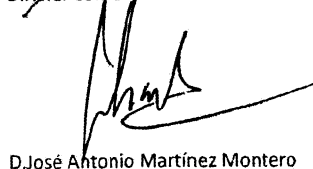
D. José Domingo Paz Crujeiras



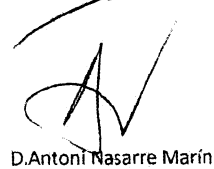
Dña. Anna Isabel Salguero Matarín



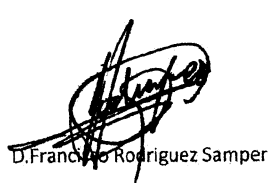
D. Antonio Sevillano Herrada



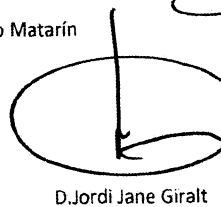
D. José Antonio Martínez Montero



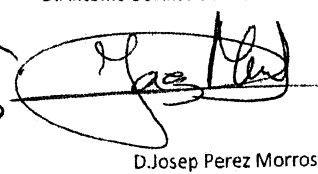
D. Antoni Nasarre Marín



D. Francisco Rodríguez Samper



D. Jordi Jane Giralt



D. Josep Perez Morros

PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA
ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI PROPI COMPARATIU CORRESPONENT
A L'EXERCICI 2022
(expressat en euros)

a) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

2022

2021

I) RESULTAT DE L'EXERCICI

II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

II.1.- Actius financers disponibles per a la venda

Guany i pèrdues per valoració
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys
Altres reclassificacions

II.2.- Cobertures dels fluxos d'efectiu

Guany i pèrdues per valoració
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys
Imports transferits al valor inicial de les partides cobertes
Altres reclassificacions

II.3.- Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger

Guany i pèrdues per valoració
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys
Altres reclassificacions

II.4.- Diferències de canvi conversió

Guany i pèrdues per valoració
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys
Altres reclassificacions

II.5.- Correcció d'asimetries comptables

Guany i pèrdues per valoració
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys
Altres reclassificacions

II.6.- Actius mantinguts per a la venda

Guany i pèrdues per valoració
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys
Altres reclassificacions

II.7.- Guany / (pèrdues) actuària per retribucions a llarg termini al personal

II.8.- Altres ingressos i despeses reconeguts

II.9.- Impost sobre beneficis

III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS



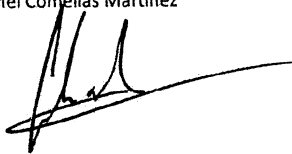
D. Rafel Comellas Martínez



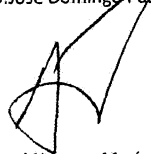
D. José Domingo Paz Crujeiras



Dña. Anna Isabel Salguero Matarín



D. José Antonio Martínez Montero



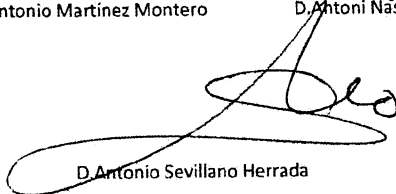
D. Antoni Nasarre Marín



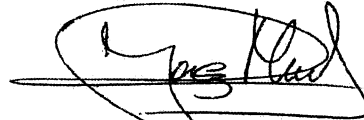
D. Francisco Rodríguez Samper



D. Jordi Jane Giralt



D. Antonio Sevillano Herrada



D. Josep Pérez Morros

PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA
ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI PROPI COMPARATIU CORRESPONENT
A L'EXERCICI 2022

(expressat en euros)

| Capital o fons mutual | | Prime d'emissió | Reserves | (Accions i participacions en patrimoni pròpies) | Resultats d'exercicis anteriors | Altres aportacions de socis o mutualistes | Resultat de l'exercici | (Dividend a compte) | Altres instruments de patrimoni net | Ajustos per canvis de valor | Subvencions, donacions i llegats rebuts | TOTAL |
|-------------------------|---|-----------------|----------|---|---------------------------------|---|------------------------|---------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---|--------------|
| Escripтурat (No exigit) | | | | | | | | | | | | |
| 60.101,22 | - | 2.274.764,49 | - | - | - | - | - | - | - | 11.664,56 | - | 2.346.530,27 |
| 60.101,22 | - | 2.274.764,49 | - | - | - | - | - | - | - | 11.664,56 | - | 2.346.530,27 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -83,93 | - | -83,93 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 60.101,22 | - | 2.274.764,49 | - | - | - | - | - | - | - | 11.580,63 | - | 2.346.446,34 |
| 60.101,22 | - | 2.274.764,49 | - | - | - | - | 9.262,05 | - | - | 11.580,63 | - | 2.346.446,34 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -115.825,15 | - | -106.563,10 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 60.101,22 | - | 2.274.764,49 | - | - | - | - | 9.262,05 | - | - | -104.244,52 | - | 2.239.863,24 |




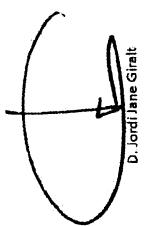


b) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

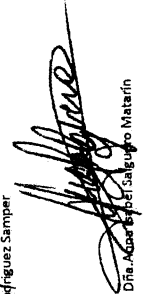
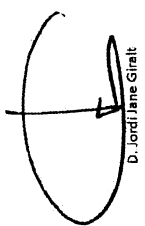
- A. SALDO FINAL DE L'ANY 2020**
 I. Ajustos per canvis de criteri 2020 i anteriors
 II. Ajustos per errors 2020 i anteriors
B. SALDO AJUSTAT INICI DE L'ANY 2021
 I. Total ingressos i despeses reconeguts
 II. Operacions amb socis o mutualistes
 1. Augments de capital o fons mutual
 2. (-) Reduccions de capital o fons mutual
 3. Conversió de passius financers en patrimoni net (conversió obligacions, condonacions de deutes)
 4. (-) Distribució de dividends o derrames actives
 5. Operacions amb accions o participacions pròpies (netes)
 6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis
 7. Altres operacions amb socis o mutualistes
 III. Altres variacions del patrimoni net
 1. Pagaments basats en instruments de patrimoni
 2. Traspasos entre partides de patrimoni net
 3. Altres variacions

C. SALDO FINAL DE L'ANY 2021

- I. Ajustos per canvis de criteri 2021
 II. Ajustos per errors 2021
D. SALDO AJUSTAT INICI DE L'ANY 2022
 I. Total ingressos i despeses reconeguts
 II. Operacions amb socis o mutualistes
 1. Augments de capital o fons mutual
 2. (-) Reduccions de capital o fons mutual
 3. Conversió de passius financers en patrimoni net (conversió obligacions, condonacions de deutes)
 4. (-) Distribució de dividends o derrames actives
 5. Operacions amb accions o participacions pròpies (netes)
 6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis
 7. Altres operacions amb socis o mutualistes
 III. Altres variacions del patrimoni net
 1. Pagaments basats en instruments de patrimoni
 2. Traspasos entre partides de patrimoni net
 3. Altres variacions

E. SALDO FINAL DE L'ANY 2022


 D. Rafael Comellas Martínez

 D. José Antonio Martínez Montero

 D. José Domingo Paz Crujeiras

 D. Antoni Najarre Marín

 D. Francisco Rodríguez Samper

 D. Antonio Sevillano Herrada

 D. Josep Yeres Morros

 D. Adolfo José Calabuigo Matarín

 D. Jordi Jans Giralt

PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA

ESTAT DE FLUXES D'EFECTIU COMPARATIU CORRESPONENT
A L'EXERCICI 2022
(expressat en euros)

| | 2022 | 2021 | |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ | | | |
| A.1) Activitat asseguradora | | | |
| 1.- Cobraments per primes assegurança directa i coassegurança | 2.293.701,99 | 2.482.319,05 | |
| 2.- Pagaments de prestacions assegurança directa i coassegurança | 791.301,65 | 1.167.915,53 | |
| 3.- Cobraments per primes reassegurança acceptada | | | |
| 4.- Pagaments de prestacions reassegurança acceptada | | | |
| 5.- Recobriment de prestacions | | 0,00 | |
| 6.- Pagaments de retribucions a mediadors | 11.215,38 | 6.837,41 | |
| 7.- Altres cobraments d'explotació | 147,70 | 0,00 | |
| 8.- Altres pagaments d'explotació | | | |
| 9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7) = I | 2.304.917,37 | 2.489.156,46 | |
| 10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8) = II | 791.449,35 | 1.167.915,53 | |
| A.2) Altres activitats d'explotació | | | |
| 1.- Cobraments d'activitats de gestió de fons de pensions | | | |
| 2.- Pagaments d'activitats de gestió de fons de pensions | | | |
| 3.- Cobraments d'altres activitats | 206.411,95 | 195.686,78 | |
| 4.- Pagaments d'altres activitats | 689.545,56 | 788.722,51 | |
| 5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3) = III | 206.411,95 | 195.686,78 | |
| 6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4) = IV | 689.545,56 | 788.722,51 | |
| 7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V) | | | |
| A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV + - V) | 1.030.334,41 | 728.205,20 | |
| B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ | | | |
| B.1) Cobraments d'activitats d'inversió | | | |
| 1.- Immobilitzat material | 0,00 | 0,00 | |
| 2.- Inversions immobiliàries | | | |
| 3.- Actius intangibles | | | |
| 4.- Instruments financers | 2.013,04 | 463.414,89 | |
| 5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades | | | |
| 6.- Interessos cobrats | | | |
| 7.- Dividends cobrats | | | |
| 8.- Unitat de negoci | | | |
| 9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió | | | |
| 10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI | 2.013,04 | 463.414,89 | |
| B.2) Pagaments d'activitats d'inversió | | | |
| 1.- Immobilitzat material | 21.830,91 | 6.935,25 | |
| 2.- Inversions immobiliàries | 0,00 | 0,00 | |
| 3.- Actius intangibles | 7.118,74 | 1.524,43 | |
| 4.- Instruments financers | 524.090,57 | 888.745,25 | |
| 5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades | | | |
| 6.- Unitat de negoci | | | |
| 7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió | 269.792,56 | 228.484,64 | |
| 8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7) = VII | 822.832,78 | 1.125.689,57 | |
| B.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'inversió (VI - VII) | -820.819,74 | -662.274,68 | |
| C) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT | | | |
| C.1) Cobraments d'activitats de finançament | | | |
| 1.- Passius subordinats | | | |
| 2.- Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital | | | |
| 3.- Derrames actives i aportacions dels socis mutualistes | | | |
| 4.- Alienació de valors propis | 38,04 | 36.155,86 | |
| 5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament | | | |
| 6.- Total cobrament d'efectiu d'activitats de finançament (1+2+3+4+5) = VIII | 38,04 | 36.155,86 | |
| C.2) Pagaments d'activitats de finançament | | | |
| 1.- Dividends als accionistes | | | |
| 2.- Interessos pagats | 0,00 | 0,00 | |
| 3.- Passius subordinats | | 0,00 | |
| 4.- Pagaments per devolució d'aportacions als accionistes | | | |
| 5.- Derrames passives i devolució d'aportacions als mutualistes | | | |
| 6.- Adquisició de valors propis | | | |
| 7.- Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament | 0,00 | 681,07 | |
| 8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5+6+7) = IX | 0,00 | 681,07 | |
| C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX) | 38,04 | 35.474,79 | |
| Efectes de les variacions dels tipus de canvi (X) | | | |
| Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + - X) | 209.552,71 | 101.405,31 | |
| Efectiu i equivalents a l'inici del període | 868.852,61 | 767.447,30 | |
| Efectiu i equivalents al final del període | 1.078.405,32 | 868.852,61 | |
| Components de l'efectiu i equivalents al final del període | | | |
| 1.- Caixa i bancs | 1.078.405,32 | 868.852,61 | |
| 2.- Altres actius financers | | | |
| 3.- Descoberts bancaris reintegrables a la vista | | | |
| Total efectiu i equivalents al final del període (1+2+3) | 1.078.405,32 | 868.852,61 | |
| D. Rafael Comellas Martínez | D. José Domingo Paz Crujeiras | Dña. Ana Isabel Salguero Matarrín | D. Antonio Sevillano Herrada |
| D. José Antonio Martínez Montero | D. Antoni Nasarre Marín | D. Francisco Rodríguez Samper | D. Jordi Jane Giralt |
| | | | D. Josep Perez Morro |

PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA
MEMÒRIA ANUAL REFERIDA A L'EXERCICI FINALITZAT
EL 31 DE DESEMBRE DE 2022

1. ACTIVITAT DE L'ENTITAT

- PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, és una entitat constituïda el 8 de novembre de 1908, amb personalitat jurídica pròpia i sense ànim de lucre, i el seu domicili social es troba a Terrassa, a la Rambleta del Pare Alegre, 2.
- L'Entitat és una Mutualitat de previsió social de caràcter voluntari, de naturalesa asseguradora, sense afany de lucre, cobrint les assegurances d'enterrament i defensa jurídica mitjançant quotes i aportacions dels seus mutualistes que es contemplen i regulen en els seus Estatuts.
- Les activitats de l'Entitat es troben subjectes a la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social, Decret 279/2003, de 4 de novembre, Reglament d'Entitats de Previsió Social, aprovat pel Reial Decret 1430/2002, del 27 de desembre i al Reial Decret Legislatiu 6/2004, del 29 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les assegurances privades. En matèria relativa a requisits de marge de solvència i cobertura de provisions tècniques, la informació s'adequa el que preveuen les normes abans esmentades i en allò establert pel Reial Decret 2486/1998, pel qual s'aprova el Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, modificat pel Reial Decret 297/2004, del 20 de febrer, pel Reial Decret 239/2007, del 16 de febrer i pel Reial Decret 1298/2009, del 31 de juliol.
- Els Estatuts recullen com a contingències cobertes els riscos sobre les persones, les contingències de mort, viduïtat, orfandat i jubilació, garantint les prestacions econòmiques en forma de capital o de renda. També podrà atorgar prestacions per raó de matrimoni, maternitat, fills i defunció; operacions d'assegurança d'accidents i invalidesa, malaltia, assistència sanitària, defensa jurídica i altres modalitats d'assistència, així com prestar ajuts familiars per fets o actes jurídics que impedeixen temporalment l'exercici de la professió.
- L'Entitat es regeix, amb caràcter general, pels següents principis normatius:
 - No té ànim de lucre.
 - La condició d'assegurat o de subscriptor de l'assegurança està associada a la de soci mutualista.
 - Els drets i obligacions mutuels són iguals per a tots els Mutualistes, sense perjudici que les seves aportacions i prestacions guarden la relació establerta pels seus Estatuts.
 - La responsabilitat personal dels Mutualistes pels deutes mutuels queden limitades al terç de la suma de les aportacions que hagin satisfet en els tres últims exercicis, amb independència de la quota de l'exercici corrent.

- La possibilitat d'acordar derrames de quotes i de reduir prestacions d'acord amb la Llei.
 - La incorporació dels Mutualistes a l'Entitat serà, en tot cas, voluntària.
 - L'Entitat assumirà directament els riscos garantits als Mutualistes, sense perjudici de poder cedir riscos en reassegurança.
- Els Òrgans Rectors de l'Entitat són l'Assemblea General i la Junta Directiva.
- L'Entitat no forma part de cap grup de societats, en els termes previstos a l'article 42 del Codi de Comerç.
- La moneda funcional de l'Entitat és l'euro.
- En data 28 d'octubre de 2013, l'Entitat va rebre Resolució de la Direcció General de Política Financera i Assegurances respecte a la inspecció de l'Entitat iniciada amb data 9 de novembre de 2010, per la que s'aprovava un pla estratègic actuarial d'adequació del producte d'enterrament, aquest pla requeria dedicar tot el excedent a la dotació de la provisió tècnica d'enterrament, aquest pla ha estat en vigor fins el 2018.

En data 30 d'abril de 2019, la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor va resoldre autoritzar a la Previsió Terrassenca, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa, l'execució de un nou Pla Estratègic del Producte d'Enterrament, el qual a la vista de la bona marxa de l'entitat i del acompliment en excés any rere any del mateix va permetre disminuir sensiblement las provisions anuals obligatòries en el nou pla de data 22 de gener de 2019. Per altra banda es requereix a l'Entitat dedicar tot el excedent a la dotació de la provisió tècnica de enterrament així com els possibles beneficis obtinguts per la societat filial Rambla Serveis Funeraris, S.L. revertixin íntegrament a la Mutualitat, com ja s'ha vingut fent des de el inici de activitats.

El contingut d'aquest nou Pla Estratègic, derivat de la reformulació del pla financer aprovat per la Resolució de 28 d'octubre de 2013, inclou unes noves xifres de les provisions matemàtiques de la prestació d'enterrament de les que ara es parteix i són les següents, referides a la data d'1 de gener de 2019, 7.896.643 euros des d'un punt de vista comptable i 6.953.427 euros des d'un punt de vista de solvència.

En aquest sentit, cal indicar que gràcies als resultats obtinguts en aquests últims exercicis, en aquest exercici 2022 s'ha acomplert amb les noves xifres establertes en aquest nou Pla Estratègic i per tant s'ha produït un excedent que ha suposat un benefici net després d'impostos de 9.262,05 euros.

2. BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

– **Imatge fidel:**

Els comptes anuals que comprenen el Balanç de Situació, el Compte de Pèrdues i Guanys, l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net, l'Estat de Fluxos d'Efectiu i la Memòria, que han estat formulats per la Junta Directiva de l'Entitat, han estat obtinguts dels registres comptables de la mateixa i es presenten seguint les disposicions legals i principis comptables que es deriven del Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual s'aprova el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, del Reglament d'Ordenació i Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores, aprovat pel Reial Decret 1060/2015, de la normativa general relativa a aquestes entitats, de les disposicions reguladores establertes per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i de la resta de legislació i normativa que els és d'aplicació, amb l'objecte de mostrar la imatge fidel del patrimoni net, de la situació financera, dels resultats de l'Entitat i dels fluxos d'efectiu que s'han generat durant l'exercici. Les xifres estan expressades en euros.

En data 15 de juliol de 2015, s'aprova la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'Ordenació i Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores vigent a partir de l'1 de gener de 2016 la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de Segurs Privats aprovats mitjançant el Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 25 d'octubre.

Adicionalment, amb data 2 de febrer de 2015, es publica el Reial Decret 1060/2015 d'Ordenació i Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores (ROSSEAR). El mateix que té per objecte desenvolupar la regulació de l'activitat asseguradora i reasseguradora privada efectuada per la Llei 20/2015, de 14 de juliol, de transposició a l'ordenament jurídic nacional de la Directiva 2009/138/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 25 de novembre de 2009, sobre l'accés a l'activitat de assegurança i reassegurança, i el seu exercici (Directiva Solvència II). El Reial Decret entra en vigor a partir de l'1 de gener de 2016 i substitueix l'anterior ROSSP, amb excepció d'alguns articles.

Els Comptes Anuals adjunts corresponents a l'exercici 2022 es sotmeten, dins del termini legal, a l'aprovació de l'Assemblea General Ordinària de l'Entitat. La Junta Directiva considera que seran ratificats sense canvis.

– **Principis comptables aplicats:**

Per a l'elaboració dels Comptes Anuals s'han seguit els principis comptables i criteris de valoració establerts al Codi de Comerç i al Pla de Comptabilitat d'Entitats Asseguradores, descrits en la nota 4. No hi ha cap principi comptable o norma de valoració de caràcter obligatori que, tenint un efecte significatiu en els Comptes Anuals, s'hagi deixat d'aplicar en la seva elaboració.

– **Comparació de la informació:**

Els Comptes Anuals es presenten comparativament amb els de l'exercici precedent, essent aquestes dades, coincidents amb les reflectides en els comptes anuals corresponents a l'exercici anterior, no havent-se realitzat ajustos ni reclassificacions.

– **Aspectes crítics de la valoració i estimació d'incertesa:**

La informació que contenen aquests Comptes Anuals és responsabilitat de la Junta Directiva de l'Entitat.

Per a preparar els Comptes Anuals, la Junta Directiva ha realitzat algunes estimacions per a avaluar bàsicament possibles pèrdues per deteriorament d'alguns actius i fixar el valor raonable de determinats instruments financers. En tractar-se d'estimacions, tot i que s'han realitzat amb un criteri de prudència sobre la base de la millor informació disponible al tancament de l'exercici 2022, és possible que esdeveniments futurs puguin comportar una correcció de valors, ja sigui a l'alça o a la baixa.

En relació amb la Nota 1 d'aquesta Memòria, s'informa que el manteniment del sistema de càlcul de la DT 3^a del ROSSP per a la provisió d'enterrament hagués pogut, a criteri de la DGPFAT, ser causa a llarg termini d'incertesa respecte de la cobertura de les provisions en relació amb el col·lectiu assegurat anterior a 1 de gener de 1999. Per a resoldre aquesta possible eventualitat i com a mesura de major solvència futura la DGPFAT de la Generalitat ja va aprovar mitjançant Resolució de 28 d'octubre de 2013 el Pla Estratègic Financer presentat per l'Entitat. Aquest Pla comporta, passar del règim de la DT 3^a al sistema financer de capitalització individual, destinant-se a aquest fi la totalitat dels excedents que es generin en cada exercici a dotació de provisions tècniques calculades d'acord amb els articles 46, 79 i concordants del ROSSP, fins a completar el Pla.

En l'actualitat la major part de fons propis estan conformats per les reserves indisponibles de revalorització d'immobles, generades en l'exercici 2008 com a conseqüència de l'aplicació de la disposició transitòria primera del Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual s'aprova el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores. El caràcter disponible d'aquestes reserves es produirà en funció de l'amortització, alienació o disposició per altra via dels immobles, en la proporció que correspongui a la revalorització.

Durant l'exercici 2016, es va invertir en la construcció d'unes noves sales de vetlles amb l'objectiu fonamental de millorar el servei rebut pels mutualistes així com transformar la inversió en una rendibilitat de futur associada a la disminució de costos que permetrà a l'Entitat poder generar abans del que es prèvia la cobertura de les provisions tècniques en termes de capitalització individual.

Aquesta inversió, que a l'exercici 2018 va servir per constituir la nova societat participada La Previsió Assets, S.L, mitjançant la aportació de la mateixa, es va estimar que donarà una rendibilitat financera superior a qualsevol altre oportunitat de mercat existent, amb un risc menor i amb un control total per part de la Previsió.

A conseqüència d'aquesta nova situació, es va actualitzar i modificar, tal com s'indica en el punt 1 d'aquesta Memòria, un nou Pla Estratègic autoritzat per la DGPFAT, el 30 de Abril de 2019.

– **Punts no inclosos:**

D'acord amb el previst a l'apartat 10 de les Normes d'elaboració dels comptes anuals, en relació a la memòria, no s'inclouen ni omplenen aquells punts, inclosos als seus respectius apartats, en què la informació que es sol·licita no sigui significativa.

– **Agrupació de partides:**

Determinades partides del Balanç, del compte de Pèrdues i Guanys, l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net, i de l'Estat de Fluxos d'Efectiu, es presenten de manera agrupada per facilitar la seva comprensió, si bé, en la mesura que sigui significativa, s'ha inclòs la informació desagregada en les corresponents notes de la memòria.

– **Elements recollits en vàries partides:**

No existeixen elements recollits en vàries partides.

– **Canvis en criteris comptables:**

Durant l'exercici no s'han produït canvis en els criteris comptables aplicats.

– **Correcció d'errors:**

No s'han produït en aquest exercici.

– **Criteris d'imputació de Despeses i Ingressos:**

El Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores introdueix la reclassificació de les despeses per concepte en funció del destí al que s'imputa cadascuna de les despeses. Al dedicar-se l'Entitat exclusivament a assegurances d'enterrament, els ingressos i despeses de l'Entitat i els d'aquest negoci coincideixen, no sent possible una classificació per funcions.

3. APLICACIÓ DE L'EXCEDENT DE L'EXERCICI

- En compliment del Pla Estratègic Financer aprovat en data 30 d'abril de 2019 per la DGAPF de la Generalitat el excedent de l'Entitat s'aplica integrament a cobertura de provisions matemàtiques i per tant no s'efectua proposta d'aplicació del excedent per part de la Junta Directiva.

Tal com s'ha indicat anteriorment, en aquest exercici 2022 i degut a l'acompliment del Pla Estratègic, la Entitat ha generat un excedent net després d'impostos de 9.262,05 euros, la proposta de la qual, es decidirà en la Junta on s'aprovaran aquests comptes.

4. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

- En l'elaboració dels comptes anuals adjunts corresponents a l'exercici 2021, les normes de valoració més significatives que s'han aplicat, d'acord amb el que disposa el Reial Decret 1317/2008 del 24 de juliol i RD 1060/2015, pel qual s'aprova el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores i altres, són les següents:

a) Immobilitzat intangible:

L'immobilitzat intangible es valora inicialment pel seu cost, ja sigui aquest el preu d'adquisició o el cost de producció.

Després del reconeixement inicial, l'immobilitzat intangible es valora pel seu cost, menys l'amortització acumulada i, si escau, l'import acumulat de les correccions per deteriorament registrades.

Per a cada immobilitzat intangible s'analitza i determina si la vida útil és definida o indefinida.

Els actius intangibles que tenen vida útil definida s'amortitzen sistemàticament en funció de la vida útil estimada dels mateixos i del seu valor residual. Els mètodes i períodes d'amortització aplicats són revisats en cada tancament d'exercici i, si escau, ajustats de manera prospectiva. Almenys al tancament de l'exercici, s'avalua l'existència d'indicis de deteriorament, en el cas s'estimen els imports recuperables, efectuant les correccions valoratives que siguin procedents.

Aplicacions informàtiques

Es valoren al preu d'adquisició o cost de producció, incloent en aquest epígraf les despeses de desenvolupament de pàgines web, i dels sistemes informàtics de gestió de l'Entitat.

Els costos de reparació que no representen una ampliació de la vida útil i els costos de manteniment d'aquests sistemes, es registren a càrrec de comptes de pèrdues i guanys. La vida útil d'aquests elements s'estimen majoritàriament en 4 anys.

b) Immobilitzat material:

L'immobilitzat material es presenta a preu d'adquisició menys les amortitzacions acumulades. L'amortització anual de tots els elements es calcula linealment sobre els valors de cost en funció del tipus d'element i dels anys de vida útil estimada, d'acord amb les taules d'amortització oficialment aprovades. S'apliquen les correccions valoratives per deteriorament, quan el seu valor comptable és superior al valor recuperable, el qual es determina com el major import entre el valor raonable menys els costos de venda i el valor d'ús

Les despeses de conservació i manteniment dels diferents elements que componen l'immobilitzat material s'imputen al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en el que es generen. En canvi, els imports invertits en millores que contribueixin a augmentar la capacitat o eficiència o a l'allargament de la seva vida útil es registren com a major cost dels mateixos.

Els costos de desmantellament, ampliació, modernització i millora de l'actiu material que no augmenten la productivitat o allarguen la seva vida útil es consideren despeses de l'exercici. Les despeses financeres per a immobilitzats en què la seva posada en marxa es superior a un any, queden inclosos dins del preu d'adquisició.

c) Inversions immobiliàries:

Tenen la consideració d'inversions immobiliàries els terrenys, béns naturals i construccions que es posseeixen per obtenir rendes, plusvàlues o ambdues.

Les inversions immobiliàries es valoren inicialment pel seu preu d'adquisició i posteriorment, es minora per la corresponent amortització acumulada i pèrdues per deteriorament, si hi haguessin. S'apliquen les correccions valoratives per deteriorament, quan el seu valor comptable és superior al valor recuperable, el qual es determina com el major import entre el valor raonable menys els costos de venda i el valor d'ús. Les taxacions fetes, com exigeix la normativa d'assegurances el passat 2019, donen un valor molt superior al que figura en aquest Balanç de la Entitat i per tant a efectes de solvència, la valoració de la entitat i la cobertura de provisions son molts majors que les que aquí es reflexen.

D'acord amb el que estableix la disposició transitòria primera del Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual es va aprovar el Pla de Comptabilitat de les entitats Asseguradores, l'Entitat va procedir a valorar a 31 de desembre de 2008 les seves inversions immobiliàries pel seu valor raonable, que és el valor de taxació atorgat a cada element per una entitat taxadora autoritzada, valorat d'acord amb les normes específiques per a la valoració d'immobles aptes per a la cobertura de les provisions tècniques.

Les amortitzacions es calculen individualment pel mètode lineal, mitjançant l'aplicació d'un coeficient anual del 2%

Les despeses de conservació i manteniment dels diferents elements que componen les inversions immobiliàries s'imputen al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en el que es generen. En canvi, els imports invertits en millores que contribueixen a augmentar la capacitat o eficiència o a l'allargament de la seva vida útil es registren com a major cost dels mateixos.

D'altra banda, els costos d'ampliació, modernització o millores que representin un augment de la productivitat, capacitat o eficiència, o un allargament de la vida útil dels béns, es capitalitzen com a major cost dels corresponents béns, quan es meriten en la seva adquisició, o com a inversions immobiliàries si es tracta de costos meritats amb posterioritat a la mateixa.

d) Arrendaments:

Los arrendaments financers es corresponen a actius, dels quals els beneficis inherents a la propietat dels mateixos, son transferits a través d'un acord o contracte.

Tots els arrendaments firmats per l'Entitat es corresponen amb arrendaments operatius.

Els cobraments i pagaments en concepte d'arrendament operatiu es registren com a ingressos o despeses en el compte de pèrdues i guanys en l'exercici en què es meriten.

e) Instruments financers:

Els diferents actius i passius financers han estat classificats en funció de la naturalesa i la intenció sobre el destí final d'aquests.

L'Entitat determina la classificació dels seus actius financers en el moment del seu reconeixement inicial i, quan està permès i és apropiat, es revalua aquesta classificació en cada tancament d'exercici.

Els actius i passius financers designats inicialment com a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, es corresponen a instruments financers que formen part d'una cartera de negociació i s'adquireixen o s'emeten, amb el propòsit de vendre'ls o readquirir-los a curt termini.

Les correccions valoratives relatives a les primes pendents de cobrament, s'imputen al compte de pèrdues i guanys en funció del deteriorament dels crèdits amb els prenedors. El deteriorament en qüestió es calcula al tancament de l'exercici de forma separada per a cada ram o risc a partir de la informació disponible sobre la situació dels rebuts de primes pendents de cobrament a la data en qüestió. Els criteris empleats per l'Entitat són els següents:

| Antiguitat primes | Import a dotar |
|---|----------------|
| Primes amb antiguitat = o > a 6 mesos | 100% |
| Primes amb antiguitat = o > a 3 mesos i < a 6 mesos | 50% |
| Primes amb antiguitat < a 3 mesos | 25% |

Les primes reclamades judicialment es provisionen individualment en funció de les circumstàncies en cada cas.

En cas de fraccionament de primes amb experiència d'impagament, es considera que la situació a aquests efectes de totes les faccions de primes pendents emeses o no, és la de la facció impagada més antiga.

En cas de fraccionament de primes sense experiència d'impagament, s'utilitzen com a coeficient d'anul·lacions a efectes del càlcul de la correcció per deteriorament, el coeficient mitjà de l'exercici de l'Entitat.

La diferència entre la contraprestació neta dels costos de transacció i el valor en llibres, més qualsevol import reconegut en el patrimoni net, determina el guany o la pèrdua sorgida al donar de baixa un instrument financer, i forma part del resultat de l'exercici.

f) Impost sobre beneficis:

La despesa per a l'impost sobre beneficis de l'exercici es calcula com la suma de l'impost corrent, que resulta de l'aplicació del corresponent tipus de gravamen sobre la base imposable de l'exercici després d'aplicar les bonificacions i deduccions existents, i de la variació dels actius i passius per impostos diferits comptabilitzats.

Es reconeix com a despesa l'impost sobre Societats, que es merita dels ingressos i les despeses, excepte en aquells casos en què aquest impost està directament relacionat amb partides directament reflectides en el patrimoni net, cas en què l'impost es reconeix, així mateix, en aquest epígraf.

Els actius i passius per impostos corrents són els imports estimats a pagar o a cobrar de l'Administració Pública, d'acord amb els tipus impositius en vigor a la data del balanç, i inclouen qualsevol altre ajust per impostos corresponent a exercicis anteriors.

Les diferències entre el valor comptable dels actius i passius, i la seva base fiscal, generen els saldos d'impostos diferits d'actiu o de passiu que es calculen utilitzant els tipus de gravamen esperat en el moment de la seva reversió, i d'acord amb la forma en què racionalment es prevegi recuperar o pagar l'actiu o el passiu.

A la data de tancament de cada exercici, l'Entitat procedeix a avaluar els actius per impost diferit reconegut i aquells que no s'han reconegut anteriorment. En base a aquesta avaluació, l'Entitat procedeix a donar de baixa un actiu reconegut anteriorment si ja no resulta probable la seva recuperació, o procedeix a registrar qualsevol actiu per impost diferit reconegut anteriorment sempre que sigui probable que l'Entitat disposi de guanys fiscals que permetin la seva aplicació.

Els actius i passius per impost diferit es valoren als tipus de gravamen esperats en el moment de la seva reversió, segons la normativa vigent aprovada, i d'acord amb la forma en què racionalment es prevegi recuperar o pagar l'actiu o passiu per impost diferit. Els ajustaments dels valors dels actius i passius per impost diferit s'imputen al compte de pèrdues i guanys, excepte en la mesura que els actius o passius per impost diferit afectats hagin estat carregats o abonats directament a patrimoni net.

Els actius i passius per impost diferit estan valorats sense tenir en compte l'efecte del descompte financer.

g) Ingressos i despeses:

L'import net de la xifra de negocis es presenta net d'impostos i recull el valor de la venda de bens i serveis prestats en el curs normal de l'activitat.

Els ingressos i despeses es comptabilitzen en funció del criteri de meritament, és a dir, quan es produeix el corrent real de bens i serveis que aquests representen, amb independència del moment en què es produeixi el corrent monetari o financer derivat d'ells. No obstant, seguint el principi de prudència, l'Entitat únicament comptabilitza a la data de tancament de l'exercici els beneficis realitzats. Els riscos previsibles i les pèrdues, encara que siguin eventuais, es comptabilitzen tant aviat com són conegudes.

h) Provisions tècniques:

Provisió per a Prestacions

Aquesta provisió representa l'import total de les obligacions pendents de l'Entitat derivats dels sinistres ocorreguts amb anterioritat al 31 de desembre de 2020 i serà igual a la diferència entre el seu cost total estimat o cert i el conjunt dels imports ja pagats per raó d'aquests sinistres.

Està integrada per la provisió de sinistres pendents de pagament, la provisió de sinistres pendents de declaració i la provisió de despeses internes de liquidació de sinistres.

Provisió de l'Assegurança de Decessos

L'Entitat constitueix la provisió de l'assegurança de decessos atenent al plantejament actuarial de l'operació.

Segons s'explica en la Nota 1 d'aquesta memòria, amb data 28 d'octubre de 2013, l'Entitat va rebre Resolució emesa per la Direcció General de Política Financera i Assegurances per la que s'estableix que l'Entitat passa a constituir aquesta provisió en funció de les dotacions previstes en el Pla Estratègic Financer dissenyat per l'Entitat i presentat a la mateixa Direcció General, en substitució del sistema previst a la DT 3 del RD 2486/1998, de 20 de novembre. En data 30 de Abril de 2019, a la vista del excel·lent acompliment i anticipació del Pla del 28 d'octubre de 2013, es va reformular un nou Pla amb una notable reducció de l'exigència de dotacions anuals.

i) Provisions i contingències:

El passiu del balanç reflexa les provisions, que complint amb la definició i els criteris de registre i reconeixement comptable, resulten indeterminats en quant al seu import o a la data en què es cancel·laran.

j) Compromisos per Pensions i Obligacions similars:

D'acord amb el Conveni General per a les Entitats d'Assegurances, Reassegurances i Mútues d'Accidents de Treball, a partir de la data en què un empleat compleixi els 65 anys d'edat podrà optar per la jubilació o ser aquesta decidida per l'Entitat, amb una compensació econòmica vitalícia, en tots dos casos a càrrec de la mateixa, per el supòsit que la pensió o pensions que es percebin del Sistema de la Seguretat Social o altres règims de Previsió Social obligatoris no aconseguixin la "Remuneració Anual Mínima Reglamentària" assignada en el moment de la jubilació, compensació consistent, en tal cas, en la diferència fins a igualar aquesta remuneració.

Si la pensió de la Seguretat Social a percebre pel jubilat fos la pensió màxima vigent, no podrà generar-se compensació econòmica a càrrec de l'Entitat.

Si la jubilació se sol·licités per l'empleat en el mes que compleixi els 65 anys, la Societat li abonarà, a més de l'indicat, si escau, en el paràgraf anterior, una mensualitat per cada 5 anys de servei, amb un màxim de deu mensualitats, màxim que s'aconseguirà als 30 anys de servei en l'empresa en què es jubili l'empleat.

L'Entitat té contractada una pòlissa d'assegurança col·lectiva sobre la vida per cobrir aquests compromisos, considerant-se que la diferència entre les obligacions de prestació definida dels mateixos no difereixen substancialment de la provisió matemàtica d'aquesta pòlissa.

k) Transaccions entre parts vinculades:

Amb caràcter general, els elements objecte d'una transacció amb parts vinculades es comptabilitzen en el moment inicial pel seu valor raonable. Si escau, si el preu acordat en una operació difereix del seu valor raonable, la diferència es registrarà atenent a la realitat econòmica de l'operació. La valoració posterior es realitza d'acord amb el previst en les corresponents normes.

5. IMMOBILITZAT MATERIAL

– Detall i evolució del saldo durant l'exercici:

| | Saldo | | | | Saldo |
|--|-------------------|------------------|----------|------------|-------------------|
| | 01/01/2022 | Altes | Baixes | Traspassos | 31/12/2022 |
| <u>COST</u> | | | | | |
| Instal·lacions tècniques | 12.779,56 | - | - | - | 12.779,56 |
| Altres instal·lacions | 4.002,35 | - | - | - | 4.002,35 |
| Mobiliari | 175.525,61 | - | - | - | 175.525,61 |
| Equips informàtics | 24.002,89 | 3.183,37 | - | - | 27.186,26 |
| Anticipis i immobilitzats materials en curs | - | 18.647,54 | - | - | 18.647,54 |
| | <u>216.310,41</u> | <u>21.830,91</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>238.141,32</u> |
| <u>AMORTITZACIÓ</u> | | | | | |
| Amortització instal·lacions tècniques | 1.498,20 | 791,40 | - | - | 2.289,60 |
| Amortització altres instal·lacions | 2.356,25 | 203,64 | - | - | 2.559,89 |
| Amortització mobiliari | 170.030,07 | 4.813,88 | - | - | 174.843,95 |
| Amortització equips informàtics | 15.869,53 | 3.464,21 | - | - | 19.333,74 |
| | <u>189.754,05</u> | <u>9.273,12</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>199.027,18</u> |
| <u>DETERIORAMENT DE VALOR</u> | | | | | |
| Deteriorament de valor immobilitzat material | - | - | - | - | - |
| <u>NET</u> | <u>26.556,36</u> | | | | <u>39.114,14</u> |

– Detall i evolució del saldo durant l'exercici anterior:

| | Saldo | | | | Saldo |
|--|-------------------|------------------|----------|-------------------|-------------------|
| | 01/01/2021 | Altes | Baixes | Traspassos | 31/12/2021 |
| <u>COST</u> | | | | | |
| Terrenys i bens naturals | 155.243,24 | - | - | 155.243,24 | - |
| Construccions | 433.409,94 | - | - | 433.409,94 | - |
| Instal·lacions tècniques | 10.601,56 | - | - | 2.178,00 | 12.779,56 |
| Altres instal·lacions | 4.002,35 | - | - | - | 4.002,35 |
| Mobiliari | 175.525,61 | - | - | - | 175.525,61 |
| Equips informàtics | 19.680,71 | 4.322,18 | - | - | 24.002,89 |
| Anticipis i immobilitzats materials en curs | 16.613,70 | 2.613,07 | - | 19.226,77 | - |
| | <u>815.077,11</u> | <u>6.935,25</u> | <u>-</u> | <u>605.701,95</u> | <u>216.310,41</u> |
| <u>AMORTITZACIÓ</u> | | | | | |
| Amortització construccions | 69.156,26 | - | - | 69.156,26 | - |
| Amortització instal·lacions tècniques | 706,78 | 791,42 | - | - | 1.498,20 |
| Amortització altres instal·lacions | 2.152,61 | 203,64 | - | - | 2.356,25 |
| Amortització mobiliari | 159.713,23 | 10.316,84 | - | - | 170.030,07 |
| Amortització equips informàtics | 13.485,93 | 2.383,60 | - | - | 15.869,53 |
| | <u>245.214,81</u> | <u>13.695,50</u> | <u>-</u> | <u>69.156,26</u> | <u>189.754,05</u> |
| <u>DETERIORAMENT DE VALOR</u> | | | | | |
| Deteriorament de valor immobilitzat material | 292.193,45 | - | - | 292.193,45 | - |
| <u>NET</u> | <u>277.668,85</u> | | | | <u>26.556,36</u> |

– Els traspassos que mostra l'evolució de l'exercici 2021 corresponen als elements incorporats a inversions immobiliàries i que formaven part de l'immobilitzat en curs a l'inici de l'exercici 2021.

- Els coeficients d'amortització aplicats d'acord amb les normes de registre i valoració (memòria punt 4) son els següents:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--------------------------|-------------|-------------|
| Instal.lacions tècniques | 10% | 10% |
| Altres instal.lacions | 10% | 10% |
| Mobiliari | 10% | 10% |
| Equips informàtics | 25% | 25% |

- L'import dels bens d'immobilitzat material totalment amortitzats i en ús al tancament de l'exercici és de 86.982,19 euros, (82.647,63 euros en l'exercici anterior) segons es detalla a continuació:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Altres instal.lacions | 1.965,94 | 1.965,94 |
| Mobiliari | 73.715,08 | 69.380,52 |
| Equips informàtics | 11.301,17 | 11.301,17 |
| | <u>86.982,19</u> | <u>82.647,63</u> |

- Altre informació:

- Durant l'exercici, no s'han capitalitzat despeses financeres.
- L'immobilitzat material, no inclou cap element adquirit a empreses del grup o associades, ni existeixen fora del territori espanyol, ni existeixen elements no afectes a l'explotació.
- Durant l'exercici, no s'han efectuat deterioraments d'elements d'immobilitzat material.
- El terreny i la construcció inclosos a l'immobilitzat material a l'exercici 2020, corresponien a un immoble on es situava la seu social de l'Entitat i que, actualment, ni hi realitza cap activitat, ni hi té la seu social, i per tant, s'han reclassificat a inversions immobiliàries.
- No hi ha bens inclosos en aquest epígraf d'immobilitzat que estiguin afectes a un contracte d'arrendament financer.
- No existeixen bens d'immobilitzat material relacionats amb subvencions, donacions o llegats.
- No s'han produït vendes d'elements d'immobilitzat material que hagin suposat un resultat al compte de pèrdues i guanys

6. INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

- Detall i evolució del saldo durant l'exercici:

| | <u>Saldo</u> <u>01/01/2022</u> | <u>Altes</u> | <u>Baixes</u> | <u>Traspassos</u> | <u>Saldo</u> <u>31/12/2022</u> |
|--|-----------------------------------|------------------|---------------|-------------------|-----------------------------------|
| <u>COST</u> | | | | | |
| Inversions en terrenys i bens naturals | 1.531.276,13 | - | - | - | 1.531.276,13 |
| Inversions en construccions | <u>2.625.535,52</u> | - | - | - | <u>2.625.535,52</u> |
| | <u>4.156.811,65</u> | - | - | - | <u>4.156.811,65</u> |
| <u>AMORTITZACIÓ</u> | | | | | |
| Amortització acumulada inversions immobiliàries | 594.886,85 | 45.765,48 | - | - | 640.652,33 |
| | <u>594.886,85</u> | <u>45.765,48</u> | - | - | <u>640.652,33</u> |
| <u>DETERIORAMENTS DE VALOR</u> | | | | | |
| Deteriorament de valor de les inversions immobiliàries | 292.193,45 | - | - | - | 292.193,45 |
| | <u>292.193,45</u> | - | - | - | <u>292.193,45</u> |
| <u>NET</u> | <u>3.269.731,35</u> | | | | <u>3.223.965,87</u> |

- Detall i evolució del saldo durant l'exercici anterior:

| | <u>Saldo</u> <u>01/01/2021</u> | <u>Altes</u> | <u>Baixes</u> | <u>Traspassos</u> | <u>Saldo</u> <u>31/12/2021</u> |
|--|-----------------------------------|------------------|---------------|-------------------|-----------------------------------|
| <u>COST</u> | | | | | |
| Inversions en terrenys i bens naturals | 1.454.877,76 | - | - | 76.398,37 | 1.531.276,13 |
| Inversions en construccions | <u>2.096.231,94</u> | - | - | <u>529.303,58</u> | <u>2.625.535,52</u> |
| | <u>3.551.109,70</u> | - | - | <u>605.701,95</u> | <u>4.156.811,65</u> |
| <u>AMORTITZACIÓ</u> | | | | | |
| Amortització acumulada inversions immobiliàries | 479.965,11 | 45.765,48 | - | 69.156,26 | 594.886,85 |
| | <u>479.965,11</u> | <u>45.765,48</u> | - | <u>69.156,26</u> | <u>594.886,85</u> |
| <u>DETERIORAMENTS DE VALOR</u> | | | | | |
| Deteriorament de valor de les inversions immobiliàries | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | 292.193,45 | 292.193,45 |
| <u>NET</u> | <u>3.071.144,59</u> | | | | <u>3.269.731,35</u> |

- D'acord amb el que estableix la disposició transitòria primera del Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual es va aprovar el Pla de Comptabilitat de les entitats Asseguradores, l'Entitat va procedir a valorar a 31 de desembre de 2008 les seves inversions immobiliàries pel seu valor raonable, el que va provocar un abonament a reserves voluntàries de 2.267.612,00 euros.
- Els coeficients d'amortització aplicats d'acord amb les normes de registre i valoració (memòria punt 4) corresponen al 2%.
- No hi ha elements totalment amortitzats i en ús.

- Altre informació:
 - Durant l'exercici, no s'han capitalitzat despeses financeres.
 - Les inversions immobiliàries, no inclouen cap element adquirit a empreses del grup o associades, ni existeixen fóra del territori espanyol, ni existeixen elements no afectes a l'explotació.
 - Durant l'exercici, no s'han efectuat deterioraments d'elements inclosos a l'epígraf d'inversions immobiliàries.
 - No existeixen elements inclosos a inversions immobiliàries que quedin afectats a garanties, ni existeixen compromisos de compra o de venda. Tampoc existeixen altres circumstàncies que afectin a aquests elements, tals com litigis o embargs.
 - No hi ha bens inclosos en aquest epígraf d'immobilitzat que estiguin afectes a un contracte d'arrendament financer.
 - No existeixen bens d'inversions immobiliàries relacionats amb subvencions, donacions o llegats.
 - No s'han produït vendes d'elements d'inversions immobiliàries que hagin suposat un resultat al compte de pèrdues i guanys

7. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

- Detall i evolució del saldo durant l'exercici:

| | Saldo 01/01/2022 | Altes | Baixes | Traspassos | Saldo 31/12/2022 |
|---|---------------------|-----------------|----------|------------|---------------------|
| <u>COST</u> | | | | | |
| Desenvolupament | 2.667,60 | - | - | - | 2.667,60 |
| Aplicacions informàtiques | 10.914,84 | 7.118,74 | - | - | 18.033,58 |
| | <u>13.582,44</u> | <u>7.118,74</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>20.701,18</u> |
| <u>AMORTITZACIÓ</u> | | | | | |
| Amortització acumulada de desenvolupament | 533,52 | 533,52 | - | - | 1.067,04 |
| Amortització acumulada d'aplicacions informàtiques | 9.370,44 | 1.588,75 | - | - | 10.959,19 |
| | <u>9.903,96</u> | <u>2.122,27</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>12.026,23</u> |
| <u>DETERIORAMENTS DE VALOR</u> | | | | | |
| Deteriorament de valor de l'immobilitzat intangible | - | - | - | - | - |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| <u>NET</u> | <u>3.678,48</u> | | | | <u>8.674,95</u> |

- Detall i evolució del saldo durant l'exercici anterior:

| | Saldo | | | | Saldo |
|---|------------------|-----------------|----------|------------|------------------|
| | 01/01/2021 | Altes | Baixes | Traspessos | 31/12/2021 |
| <u>COST</u> | | | | | |
| Desenvolupament | 2.667,60 | - | - | - | 2.667,60 |
| Aplicacions informàtiques | 9.390,41 | 1.524,43 | - | - | 10.914,84 |
| | <u>12.058,01</u> | <u>1.524,43</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>13.582,44</u> |
| <u>AMORTITZACIÓ</u> | | | | | |
| Amortització acumulada de desenvolupament | - | 533,52 | - | - | 533,52 |
| Amortització acumulada d'aplicacions informàtiques | 8.147,15 | 1.223,29 | - | - | 9.370,44 |
| | <u>8.147,15</u> | <u>1.756,81</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>9.903,96</u> |
| <u>DETERIORAMENTS DE VALOR</u> | | | | | |
| Deteriorament de valor de l'immobilitzat intangible | - | - | - | - | - |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| <u>NET</u> | <u>3.910,86</u> | | | | <u>3.678,48</u> |

- L'import inclòs a l'apartat de "desenvolupament" per 2.667,60 euros, correspon a l'estudi realitzat per a la millora en el servei de primes ofertat per l'entitat.
- L'import a 31 de desembre de 2022 dels bens d'immobilitzat intangible que es troben totalment amortitzats i en ús, és de 8.816,86 euros (8.318,30 euros a l'exercici 2021).
- Altre informació:
 - L'immobilitzat intangible, no inclou cap element adquirit a empreses del grup, ni existeix fóra del territori espanyol, ni existeixen elements no afectes a l'explotació.
 - Durant l'exercici, no s'han efectuat deterioraments d'elements inclosos a l'epígraf d'immobilitzat intangible.
 - No existeixen elements inclosos a l'immobilitzat intangible que quedin afectats a garanties, ni existeixen compromisos de compra o de venda. Tampoc existeixen altres circumstàncies que afectin a aquests elements, tals com litigis o embargs.
 - Durant l'exercici no s'han produït despeses d'investigació i desenvolupament que hagin suposat un càrrec al compte de pèrdues i guanys i tampoc s'han capitalitzat despeses d'investigació i desenvolupament.
 - No existeix immobilitzat intangible amb vida útil indefinida.
 - No hi ha bens inclosos en aquest epígraf d'immobilitzat que estiguin afectes a un contracte d'arrendament financer.
 - No existeix immobilitzat intangible relacionats amb subvencions, donacions o llegats.
 - No s'han produït vendes d'elements d'inversions immobiliàries que hagin suposat un resultat al compte de pèrdues i guanys
 - Durant l'exercici, no s'han capitalitzat despeses financeres, ni hi hagut imputació de costos indirectes.

8. COMISSIONS ANTICIPADES I ALTRES COSTOS D'ADQUISICIÓ ACTIVATS

- No hi ha moviments en aquest apartat, ni han existit saldos inicials ni finals.

9. ARRENDAMENTS I ALTRES OPERACIONS DE NATURALESA SIMILAR

9.1 Arrendaments financers:

- No existeixen arrendaments financers en el curs de l'exercici vigent ni en l'anterior.

9.2 Arrendaments operatius:

9.2.1. Com a arrendador:

- Els ingressos per quotes d'arrendament que l'Entitat té arrendats a tercers i inclòs en el compte de pèrdues i guanys és de 206.411,95 euros (195.686,78 euros a l'exercici 2021).

Els ingressos corresponen a arrendaments de vivendes i locals classificats com inversions immobiliàries.

- Els ingressos futurs i mínims corresponents als arrendaments operatius al 31 de desembre de 2022 i 31 de desembre de 2021 es detallen a continuació :

| Venciment | 2022 | 2021 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Fins a un any | 412.095,35 | 340.289,55 |
| Entre un i cinc anys | 1.945.706,61 | 1.588.928,05 |
| Més de cinc anys | 2.879.573,90 | 2.377.033,24 |
| | 5.237.375,86 | 4.306.250,84 |

9.2.2. Como arrendatari:

- Poden existir determinades condicions econòmiques en què els contractes d'arrendament amb manteniment poden fer concloure que es transfereixen substancialment els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu tot i de que no existeixi opció de compra.

En canvi, s'ha considerat que la vida econòmica dels bens objecte d'arrendament es superior a la durada dels contractes; és a dir que el període d'arrendament no cobreix el 100% de la seva vida econòmica, (per tant no satisfà la presumpció contemplada per el PGC2007, norma de valoració 8^a, 1.1.b).

- El import de les despeses generades al tancament de l'exercici 2022 en concepte d'arrendaments operatius en que l'Entitat figura com a arrendatari és de 136.009,66 euros (116.846,85 euros en l'exercici anterior). Els únics contractes d'arrendament operatiu corresponen a un vehicle i una fotocopiadora, així com els lloguers dels locals de la Rambleta del Pare Alegre on hi son les sales de vetlles i la seu social de l'Entitat i de la Rambla de Francesc Macià de Terrassa.

- El detall dels pagaments futurs mínims per arrendament operatiu:

| Arrendament operatiu | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | RESTE |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| Local Rambleta del Pare Alegre | 22.302,12 | 22.302,12 | 22.302,12 | 22.302,12 | 22.302,12 | 312.229,68 |
| Plaques d'aparcament ctra.Martorell, 25 | 15.463,80 | 15.463,80 | 15.463,80 | 15.463,80 | 15.463,80 | 216.493,20 |
| Instal.lacions Rambleta del Pare Alegre | 63.450,00 | 63.450,00 | 63.450,00 | 63.450,00 | 63.450,00 | 888.300,00 |
| Local Avinguda Francesc Macià | 7.798,08 | 7.798,08 | 3.899,04 | - | - | - |
| | 109.014,00 | 109.014,00 | 105.114,96 | 101.215,92 | 101.215,92 | 1.417.022,88 |
| | | | | | TOTAL | 1.942.597,68 |

Valor actual d'arrendaments operatius a una tasa de descompte del 0,95%

| | | | | | |
|------------|------------|------------|-----------|-----------|--------------|
| 107.988,11 | 106.971,88 | 102.175,21 | 97.459,36 | 96.542,20 | 1.338.871,58 |
| | | | | TOTAL | 1.850.008,35 |

10. INSTRUMENTS FINANCERS

10.1 Consideracions generals:

- Les diferents classes d'instruments financers han estat classificats en funció de la naturalesa dels mateixos i de les categories establertes en la norma de registre i valoració novena.

10.2 Informació sobre la rellevància dels instruments financers en la situació financera i els resultats de l'Entitat:

10.2.1 Informació relacionada amb el balanç:

a) Categories d'actius financers i passius financers

- a.1) Actius financers; excepte inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades a llarg termini:

a.2) Passius financers;

| PASSIUS FINANCERS | Passius financers a valor raonable amb canvi a PG | | Altres passius financers a valor raonable amb canvi en PG | | | | Passius financers a cost amortitzat o a cost | | Passius financers associats a acions financers transferents | | Derivats de cobertura | | TOTAL | | |
|---|---|------------|---|-----------------------------------|---|------------|--|------------|---|------------|-----------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Instruments financers híbrids | Correcció d'asimetries comptables | Instruments gestionats segons estratègia del valor raonable | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| CATEGORIES | | | | | | | | | | | | | | | |
| Demats | | | | | | | | | | | | | | | |
| Passius subordinats | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dipòsits rebuts per reassegurança cedida | | | | | | | | | | | | | | | |
| Deutes per operacions d'assegurança: | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Deutes amb assegurats | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Deutes amb mediadors | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Deutes condicionals | | | | | | | | | | | | | | | |
| Deutes per operacions de reassegurança | | | | | | | | | | | | | | | |
| Deutes per operacions de coassegurança | | | | | | | | | | | | | | | |
| Empresaris | | | | | | | | | | | | | | | |
| Deutes amb entitats de crèdit: | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Deutes per arrendament financer | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Altres deutes amb entitats de crèdit | | | | | | | | | | | | | | | |
| Deutes per operacions preparatives de contractes d'assegurances | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altres deutes | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Deutes fiscals socials | | | | | | | | 47.610,31 | 38.103,31 | | | 47.610,31 | 38.103,31 | | |
| - Deutes amb entitats del Grup | | | | | | | | 12.296,63 | -23.658,13 | | | 12.296,63 | -23.658,13 | | |
| - Reste de deutes | | | | | | | | 68.991,56 | 99.206,94 | | | 68.991,56 | 99.206,94 | | |
| Deutes per operacions de cessió temporal d'acions | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altres passius financers | | | | | | | | 23.614,95 | 22.542,99 | | | 23.614,95 | 22.542,99 | | |
| TOTAL | | | | | | | | 152.513,45 | 131.795,11 | | | 152.513,45 | 131.795,11 | | |

10.2.2 Informació relacionada amb el compte de pèrdues i guanys i el patrimoni net:

- Durant l'exercici, l'import de les correccions per deteriorament de valor per a cada classe d'actius financers, així com l'import de qualsevol ingrés financer imputat en el compte de pèrdues i guanys relacionat amb aquests actius, han estat els següents:

| Actiu financer | Correcció valorativa | | Ingressos derivats d'Instrum. financers | | Patrimoni Net | | | |
|--|----------------------|-----------|--|-----------|---------------|-------|----------|-----------|
| | | | | | Ingressos | | Despeses | |
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Actius financers a cost amortitzat | 45.498,25 | 43.988,57 | - | - | - | - | - | - |
| Actius financers a valor raonable amb canvis a Patrimoni Net | - | - | - | 36.042,38 | - | 17,23 | - | 12.671,54 |

L'import de les despeses que es mostren dins el patrimoni net a l'exercici 2021, corresponen a la constatació definitiva dins al compte de pèrdues i guanys de les pèrdues de valor dels actius disponibles per a la venda que ja estaven registrades dins al Patrimoni Net, a conseqüència de la venda i cancel·lació definitiva d'aquests actius.

- Dins al Patrimoni net, els ajustos per canvi de valor dels actius disponibles per a la venda, han estat els següents:

| Actiu financer | Ajustos per canvi de valor | | | |
|--|----------------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | Saldo a | | | Saldo a |
| | 1-1-22 | Altes | Baixes | 31-12-22 |
| Actius financers a valor raonable amb canvis a Patrimoni Net | 11.580,63 | 23.915,87 | 139.741,02 | -104.244,52 |
| | <u>11.580,63</u> | <u>23.915,87</u> | <u>139.741,02</u> | <u>-104.244,52</u> |

10.2.3 Altra informació:

- A la data de tancament de l'exercici 2022, l'Entitat no té contrets compromisos en ferm per la compra d'actius financers.
- Al tancament de l'exercici 2022, al igual que en l'anterior, no existeixen instruments financers que estiguin afectes a garanties hipotecàries, pignoracions o altres càrregues.
- Respecte dels deutes amb entitats de crèdit a llarg termini, no existeixen a l'Entitat.
- Al tancament de l'exercici, a l'igual que en el precedent, no existeixen efectes descomptats i pendents de venciment.

- Detall i evolució de les inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades durant l'exercici:

| SOCIETAT | Saldo inicial | Entrades o augmentos | Sortides o disminucions | Saldo final |
|---|---------------|----------------------|-------------------------|--------------|
| Inversions en empreses del grup i associades a llarg termini: | | | | |
| La Rambla Serveis Funeraris, S.L.U. | 3.000,00 | - | - | 3.000,00 |
| La Previsió Assets, S.L. | 2.015.191,24 | - | - | 2.015.191,24 |
| | - | - | - | - |
| | 2.018.191,24 | - | - | 2.018.191,24 |
| Inversions en empreses del grup i associades a curt termini: | | | | |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Compte corrent amb empreses del grup o associades | - | - | - | - |
| Deterioraments valor inversions empreses grup i associades | | | | |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | 2.018.191,24 | - | - | 2.018.191,24 |

En data 14 de juliol de 2017, l'Entitat PREVISIÓ TERRASSENCA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, com a única sòcia, constitueix la Societat LA RAMBLA SERVEIS FUNERARIS, S.L.(UNIPERSONAL) amb un capital social de 3.000,00 euros.

En data 29 de juny de 2018, l'Entitat PREVISIÓ TERRASSENCA, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA, com a única sòcia, constitueix la Societat LA PREVISIÓ ASSETS, S.L. (UNIPERSONAL) amb un capital social de 2.015.191,24 euros.

- Detalle a continuació altra informació referent a empreses del grup, multigrup i associades:

| EMPRESA | DOMICILI | ACTIVITAT |
|---|--------------------------------------|---|
| La Rambla Serveis Funeraris, S.L. Unipersonal | Rambla del Pare Alegre, 2 (Terrassa) | Gestió sala de vel·la, serveis d'assessorament i compra- venda de productes relacionats |
| La Previsió Assets, S.L. Unipersonal | Passeig Comte d'Egara, 1 (Terrassa) | Gestió d'actius no financers per compte del soci únic |

| EMPRESA | % PARTIC. | CAPITAL | RESERVES | RESULTAT EXERCICI | VALOR PARTIC. S/LLIBRES | DIVIDENDS |
|---|-----------|--------------|-----------|-------------------|-------------------------|-----------|
| La Rambla Serveis Funeraris, S.L. Unipersonal | 100% | 3.000,00 | 13.068,25 | 977,99 | 3.000,00 | - |
| La Previsió Assets, S.L. Unipersonal | 100% | 2.015.191,24 | 578,88 | 1.737,56 | 2.015.191,24 | - |

Als efectes de l'article 155 de la vigent Llei de Societats de Capital, oportunament es va comunicar a totes les Societats participades directa o indirectament en més d'un 10%, el nombre d'accions en poder de l'Entitat.

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

La gestió dels riscos financers de l'Entitat està dirigida a l'establiment de mecanismes necessaris per controlar l'exposició a les variacions en els tipus d'interès i tipus de canvi, així com als riscos de crèdit i liquiditat.

En tot moment les inversions de l'Entitat estan suficientment diversificades, de manera que s'eviti la dependència excessiva d'una d'elles, d'un emissor o determinat grup d'empreses i les acumulacions de riscos en el conjunt de la cartera, complicant-se, obligatòriament i en tot moment, les condicions establertes en l'article 53 del Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

L'article 43 dels Estatuts de l'Entitat estableixen que les inversions financeres es realitzin en entitats de crèdit que ofereixin garanties suficients.

– Risc de tipus d'interès:

L'Entitat considera que no existeix un risc elevat de tipus d'interès, donat que no s'espera un augment de tipus, donada la conjuntura econòmica actual.

– Risc de liquiditat:

L'Entitat manté una gestió prudent del risc de liquiditat, mantenint el suficient efectiu i valors negociables.

– Risc de crèdit:

L'Entitat no té risc de crèdit.

10.4 Fons propis:

– Detall i evolució del saldo durant l'exercici:

| | Saldo a 01/01/2022 | Augments | Disminucions | Traspassos | Saldo 31/12/2022 |
|--|-----------------------|-----------------|--------------|------------|---------------------|
| Fons social | 60.101,22 | - | - | - | 60.101,22 |
| Reserves voluntàries | 7.152,28 | - | - | - | 7.152,28 |
| Reserves especials | 2.267.612,21 | - | - | - | 2.267.612,21 |
| Remanent | - | - | - | - | - |
| Resultats negatius d'exercicis anteriors | - | - | - | - | - |
| Resultados del ejercicio | - | 9.262,05 | - | - | 9.262,05 |
| | <u>2.334.865,71</u> | <u>9.262,05</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2.344.127,76</u> |

– Detall i evolució del saldo durant l'exercici anterior:

| | Saldo a 01/01/2021 | Augments | Disminucions | Traspassos | Saldo 31/12/2021 |
|--|-----------------------|----------|--------------|------------|---------------------|
| Fons social | 60.101,22 | - | - | - | 60.101,22 |
| Reserves voluntàries | 7.152,28 | - | - | - | 7.152,28 |
| Reserves especials | 2.267.612,21 | - | - | - | 2.267.612,21 |
| Remanent | - | - | - | - | - |
| Resultats negatius d'exercicis anteriors | - | - | - | - | - |
| | <u>2.334.865,71</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2.334.865,71</u> |

- El fons social de l'Entitat té un import de 60.101,22 euros.
- Les reserves especials per import 2.267.612,21 euros van ser originades per una revalorització d'immobles i que són les que permeten a l'Entitat superar el mínim establert a l'article 67 del Reial Decret Legislatiu 6/2004 pel que s'aprova el Text Refós de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

11. MONEDA ESTRANGERA

- No es donen circumstàncies d'aquesta índole.

12. SITUACIÓ FISCAL

- El detall dels saldos relatius a Entitat Públiques, és el que s'ofereix a continuació:

a) Entitats Públiques Deutores

La seva composició al tancament de l'exercici és la següent:

| | <u>Saldo a</u> <u>31/12/2022</u> | <u>Saldo a</u> <u>31/12/2021</u> |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <u>Curt termini</u> | | |
| H.P.Deutora per devolució d'impostos | 11.180,58 | 22.395,96 |
| Organismes de la Seguretat Social, deutors | - | 3.544,44 |
| | <u>11.180,58</u> | <u>25.940,40</u> |

b) Entitats Públiques Credidores

La composició d'aquesta partida al tancament de l'exercici és la següent:

| | <u>Saldo a</u> <u>31/12/2022</u> | <u>Saldo a</u> <u>31/12/2021</u> |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <u>Llarg termini</u> | | |
| IPS- Impost Primes Assegurances | <u>7.238,43</u> | <u>5.079,50</u> |
| <u>Curt termini</u> | | |
| H.P.Creditora per I.V.A. | 1.503,39 | 1.924,70 |
| H.P.Creditora per retencions practicades | 24.928,56 | 21.623,63 |
| H.P.Creditora per Impost sobre societats | 4.418,17 | - |
| Organismes de la Seguretat Social creditors | 9.521,76 | 9.475,48 |
| | <u>40.371,88</u> | <u>33.023,81</u> |

- Conciliació del resultat comptable de l'exercici amb la base imposable de l'Impost sobre Societats:

| | 2022 | | 2021 | |
|--|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Càlcul de l'impost | Càlcul de la despesa | Càlcul de l'impost | Càlcul de la despesa |
| Resultat comptable | 9.262,05 | 9.262,05 | - | - |
| Diferències permanents | | | | |
| Augment per Impost sobre Societats | 13.138,38 | 13.138,38 | 1.558,28 | 1.558,28 |
| Augment per revaloritzacions comptables | 26.608,65 | 26.608,65 | 4.674,84 | 4.674,84 |
| Augment per despeses no deduïbles | 3.544,44 | 3.544,44 | - | - |
| Disminució per reserva de capitalització | - | - | - | - |
| Diferències temporàries | - | - | - | - |
| Compensació bases imposables negatives d'exercicis anteriors | - | - | - | - |
| Base imposable (resultat fiscal) | <u>52.553,52</u> | <u>52.553,52</u> | <u>6.233,12</u> | <u>6.233,12</u> |

- Altra informació:

- a) Diferència entre la càrrega fiscal imputada a l'exercici i als anteriors i la càrrega fiscal ja pagada o a pagar:

| | 2022 | | 2021 | |
|--|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Càlcul de l'impost | Càlcul de la despesa | Càlcul de l'impost | Càlcul de la despesa |
| Base Imposable | 52.553,52 | 52.553,52 | 6.233,12 | 6.233,12 |
| Tipo de gravàmen | 25,00% | 25,00% | 25,00% | 25,00% |
| Quota íntegra | 13.138,38 | 13.138,38 | 1.558,28 | 1.558,28 |
| Deduccions amb límit sobre quota líquida | - | - | - | - |
| Quota líquida positiva | 13.138,38 | 13.138,38 | 1.558,28 | 1.558,28 |
| Retencions i pagaments a compte | - 8.720,21 | - | - 12.738,86 | - |
| Líquid a ingressar / a retomar | <u>4.418,17</u> | <u>-</u> | <u>- 11.180,58</u> | <u>-</u> |

- b) Naturalesa i import dels incentius fiscals aplicats durant l'exercici i els pendents de deducció:

No existeixen deduccions aplicades ni pendents d'aplicar al tancament de l'exercici.

- c) Altres circumstàncies de caràcter substantiu en relació amb la situació fiscal:

L'Entitat no ha estat objecte d'inspecció fiscal en els últims exercicis. Segons la legislació vigent, les declaracions no poden considerar-se definitives fins haver estat inspeccionades o haver passat el termini de prescripció. En conseqüència i a causa de les diferents possibles interpretacions de la normativa actual aplicables, no és possible quantificar objectivament la contingència fiscal. Però, d'existir, no afectaria de forma substancial al balanç de situació adjunt.

13. INGRESSOS I DESPESES

- Detall de càrregues socials:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Seguretat Social a càrrec de l'Entitat | 110.385,39 | 119.885,66 |
| Altres despeses socials | <u>6.117,75</u> | <u>5.537,44</u> |
| | <u>116.503,14</u> | <u>125.423,10</u> |

- L'apartat "primes meritades" dins el compte de pèrdues i guanys, inclou un càrrec per un import de 24.304,64 euros derivat de la regularització d'unes primes registrades en exercicis anteriors.

14. PROVISIONS I CONTINGÈNCIES

- El saldo de provisions corresponen a les provisions tècniques registrades per l'Entitat, i que el seu moviment es detalla en el punt 26 d'Informació Tècnica d'aquesta Memòria i a les provisions per retribucions a llarg termini amb el personal, i que el seu moviment es detalla en el punt 16 següent.

15. INFORMACIÓ SOBRE MEDI AMBIENT

- No s'han incorporat elements d'immobilitzat destinats a la protecció i millora del medi ambient.
- No s'ha incorregut en despeses significatives per a la protecció i millora del medi ambient.
- No hi ha provisions per a riscos i despeses corresponents a activitats mediambientals.
- No existeixen contingències relacionades amb la protecció i millora del medi ambient.
- No hi ha compensacions rebudes o pendents de rebre de tercers.

16. RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI AL PERSONAL

- L'import de la provisió per retribucions a llarg termini comptabilitzades al balanç de l'Entitat, correspon a unes aportacions fetes a una asseguradora per compte del personal de l'Entitat tal com estableix el Conveni Col·lectiu de Societats d'Assegurances per aquells treballadors amb una antiguitat superior als dos anys.

- El moviment d'aquesta provisió per a l'exercici 2022, ha estat el següent:

| <u>Llag Termini</u> | <u>Saldo a</u> <u>01/01/2022</u> | <u>Dotacions</u> | <u>Aplicacions</u> | <u>Altres</u> <u>Ajustos</u> | <u>Saldo a</u> <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------------------------|------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Provisions per retribucions a llarg termini al personal | - | 23.630,19 | - | - | 23.630,19 |
| | - | 23.630,19 | - | - | 23.630,19 |

- L'Entitat no atorga altres retribucions a llarg termini al personal que les recollides al art.61 del Conveni Col·lectiu de Societats d'Assegurances.

17. TRANSACCIONS AMB PAGAMENTS BASATS EN INSTRUMENTS DE PATRIMONI

- No existeixen.

18. SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

- No existeixen saldos inicials ni finals

19. COMBINACIONS DE NEGOCIS

- En aquest exercici 2022 no s'ha produït cap combinació de negocis.
- En la memòria de l'exercici 2019 es va incloure tota la informació referent a la fusió acordada amb data 29 de novembre de 2017 i formalitzada en data 25 de juliol de 2019 de PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA amb l'Entitat VIRGEN DE LA FUENSANTA DE SABADELL, MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL.

- En referència a l'esmentada combinació de negocis, s'ha d'indicar el següent:
 - No es va reconèixer cap import determinat de forma provisional
 - No s'ha produït cap esdeveniment amb posterioritat que doni lloc al reconeixement d'algun impost diferit.
 - En relació als guanys o pèrdues de bens adquirits o passius assumits en l'esmentada combinació de negocis, no hi ha res a indicar:
 - No s'han produït canvis en els imports reconeguts de bens adquirits o passius assumits en l'esmentada combinació de negocis.

20. NEGOCIS CONJUNTS

- No es donen en aquesta Entitat

21. ACTIUS EN VENDA I OPERACIONS INTERRUPTES

- No hi ha actius no corrents mantinguts per a la venda ni operacions interrompudes en aquesta Entitat.

22. FETS POSTERORS AL TANCAMENT

- Amb posterioritat al tancament de l'exercici 2022, no s'han produït esdeveniments que afectin als comptes anuals o al principi d'empresa en funcionament, a efectes de la seva inclusió a aquesta memòria.

23. OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

- Les transaccions amb parts vinculades realitzades per l'Entitat durant l'exercici actual han estat les següents:

| <i>Exercici 2022</i> | <i>Empreses del Grup</i> | <i>Negocis conjunts</i> | <i>Empreses associades i altres parts vinculades</i> |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|--|
| Vendes | | | |
| Compres | | | |
| Serveis prestats | | | |
| Serveis rebuts | 126.199,60 | | |
| Ingressos per interessos cobrats | | | |
| Despeses per interessos pagats | | | |
| Ingressos per arrendaments | | | |
| Despeses per arrendaments | 66.702,80 | | |
| Dividends cobrats | | | |
| Dividends pagats | | | |

- Les transaccions amb parts vinculades realitzades per l'Entitat durant l'exercici anterior són les següents:

| <i>Exercici 2021</i> | <i>Empreses del Grup</i> | <i>Negocis conjunts</i> | <i>Empreses associades i altres parts vinculades</i> |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|--|
| Vendes | | | |
| Compres | | | |
| Serveis prestats | | | |
| Serveis rebuts | 128.934,92 | | |
| Ingressos per interessos cobrats | | | |
| Despeses per interessos pagats | | | |
| Ingressos per arrendaments | | | |
| Despeses per arrendaments | 51.928,54 | | |
| Dividends cobrats | | | |
| Dividends pagats | | | |

- Els saldos pendents al tancament de l'exercici actual amb parts vinculades han estat els següents:

| <i>Exercici 2022</i> | <i>Empreses del Grup</i> | <i>Negocis conjunts</i> | <i>Empreses associades i altres parts vinculades</i> |
|--|--------------------------|-------------------------|--|
| a) Actiu no corrent | 2.018.191,24 | | 0,00 |
| Inversions financeres a llarg termini: | | | |
| Instruments de patrimoni | 2.018.191,24 | | |
| Crèdits concedits | | | |
| b) Actiu corrent | 0,00 | | 0,00 |
| Deutors comercials i altres comptes a cobrar: | | | |
| Clients | 0,00 | | 0,00 |
| Altres deutors | 0,00 | | |
| Inversions financeres a curt termini: | | | |
| Crèdits concedits | | | |
| c) Passiu no corrent | 0,00 | | 0,00 |
| Deutes a llarg termini | | | |
| d) Passiu corrent | 12.296,63 | | 0,00 |
| Deutes amb empreses del Grup i associades a curt termini | 6.594,00 | | |
| Deutes a curt termini | | | 0,00 |
| Creditors comercials i altres comptes a pagar: | | | |
| Proveïdors | 5.702,63 | | |

- Els saldos pendents al tancament de l'exercici anterior amb parts vinculades són els següents:

| <i>Exercici 2021</i> | <i>Empreses del Grup</i> | <i>Negocis conjunts</i> | <i>Empreses associades i altres parts vinculades</i> |
|--|--------------------------|-------------------------|--|
| a) Actiu no corrent | 2.018.191,24 | | 0,00 |
| Inversions financeres a llarg termini: | | | |
| Instruments de patrimoni | 2.018.191,24 | | |
| Crèdits concedits | | | |
| b) Actiu corrent | 0,00 | | 0,00 |
| Deutors comercials i altres comptes a cobrar: | | | |
| Clients | 0,00 | | 0,00 |
| Altres deutors | 0,00 | | |
| Inversions financeres a curt termini: | | | |
| Crèdits concedits | | | |
| c) Passiu no corrent | 0,00 | | 0,00 |
| Deutes a llarg termini | | | |
| d) Passiu corrent | -23.158,13 | | 0,00 |
| Deutes amb empreses del Grup i associades a curt termini | 481,57 | | |
| Deutes a curt termini | | | 0,00 |
| Creditors comercials i altres comptes a pagar: | | | |
| Proveïdors | -23.639,70 | | |

- Durant l'exercici 2022, els membres de la Junta Directiva en virtut del que es va aprovar en la Assemblea General, han rebut en concepte de retribució per l'assistència a juntes i comissions la quantitat de 47.550,00 euros en conjunt (37.950,00 euros en l'exercici anterior). No s'han concedit crèdits o compensacions de qualsevol tipus per la seva mencionada condició i no existeixen obligacions de cap tipus que ells hagin adquirit a títol de garantia.
- Segons el Reial Decret Legislatiu 1/2010, del 2 de juliol, per el que s'aprova el text refundat de la Llei de Societats de Capital, s'informa que els membres de l'Òrgan d'Administració de l'Entitat no posseeixen participacions a altres societats amb el mateix, anàleg o complementari objecte social.

Tanmateix, i d'acord amb la Llei mencionada anteriorment, s'informa que els membres de l'Òrgan d'Administració no han realitzat cap activitat, per compte pròpia o aliena, amb l'Entitat que puguin considerar-se alienes al tràfic ordinari que no s'hagi realitzat en les condicions normals del mercat.

24. ALTRA INFORMACIÓ

- Nombre mitjà de persones ocupades en l'exercici, i distribució per categories i sexes:

| <u>Categoria</u> | <u>2022</u> | | | <u>2021</u> | | |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | <u>Homes</u> | <u>Dones</u> | <u>Total</u> | <u>Homes</u> | <u>Dones</u> | <u>Total</u> |
| Gerència | 1,00 | - | 1,00 | 1,00 | - | 1,00 |
| Empleats de tipus administratiu | 3,00 | 7,00 | 10,00 | 3,00 | 7,00 | 10,00 |
| | <u>4,00</u> | <u>7,00</u> | <u>11,00</u> | <u>4,00</u> | <u>7,00</u> | <u>11,00</u> |

- La Junta Directiva de l'Entitat va aprovar el Reglament del Servei d'Atenció al Mutualista, el qual, va ser aprovat per la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor, i anotat al Registre de Mutualitats de Previsió Social de Catalunya.

Durant l'exercici 2022, no s'ha rebut cap reclamació o queixa per part dels mutualistes.

- Els honoraris nets en concepte d'auditoria corresponents a l'exercici 2022, han ascendit a 6.750,00 euros (6.500,00 euros l'exercici anterior).

25. INFORMACIÓ SEGMENTADA

- L'Entitat treballa exclusivament en l'activitat de les assegurances d'enterrament, i totes les seves primes corresponen en la seva totalitat a l'assegurança directa i han estat declarades totes elles a Catalunya.

26. INFORMACIÓ TÈCNICA

- El moviment de la provisió tècnica registrada per l'Entitat, d'acord amb la normativa reglamentària vigent (Llei d'Ordenació i Supervisió de les assegurances privades) per a l'exercici 2022, ha estat el següent:

| <u>Llag Termini</u> | <u>Saldo a</u> <u>01/01/2022</u> | <u>Dotacions</u> | <u>Aplicacions</u> | <u>Altres</u> <u>Ajustos</u> | <u>Saldo a</u> <u>31/12/2022</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Altres Provisions Tècniques, No-vida | 4.906.449,70 | 636.794,45 | - | - | 5.543.244,15 |
| | <u>4.906.449,70</u> | <u>636.794,45</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>5.543.244,15</u> |

- El moviment de la provisió tècnica registrada per l'Entitat, d'acord amb la normativa reglamentària vigent (Llei d'Ordenació i Supervisió de les assegurances privades) per a l'exercici 2021, va ser el següent:

| <u>Llag Termini</u> | <u>Saldo a</u> <u>01/01/2021</u> | <u>Dotacions</u> | <u>Aplicacions</u> | <u>Altres</u> <u>Ajustos</u> | <u>Saldo a</u> <u>31/12/2021</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Altres Provisions Tècniques, No-vida | 4.498.192,78 | 408.256,92 | - | - | 4.906.449,70 |
| | <u>4.498.192,78</u> | <u>408.256,92</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>4.906.449,70</u> |

Amb data 2 de febrer de 2012, la Direcció Financera de Política Financera i Assegurances del Departament d'Economia i Coneixement de la Generalitat de Catalunya, una vegada acabada la Inspecció que va portar a terme a l'Entitat, va informar de la necessitat per part de la Mutualitat, tot i que l'Entitat complia la normativa vigent en matèria de provisions tècniques d'enterrament, de crear un Pla d'actuació als efectes de reduir progressivament la diferència entre els compromisos reals assumits i la provisió reconeguda en el balanç, segons la Disposició Transitoria 3ª del Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades. Amb data 28 d'octubre de 2013, la Direcció General de Política Financera i d'Assegurances va resoldre aprovar el pla d'adequació actuarial del producte d'enterrament, que ha estat reformulat en un nou Pla Estratègic de Productes d'Enterrament aprovat en data 30 d'abril de 2019. A la data de tancament, l'Entitat ha dotat la corresponent provisió d'enterrament adicional contemplada en l'esmentat pla.

Pel que fa als ingressos i despeses tècniques per branques de negoci des de l'exercici 2017, donat que només es dedica a l'assegurança d'enterrament, es poden observar directament al compte de pèrdues i guanys.

El valor comptable de les provisions tècniques es calcula en base a la disposició adicional cinquena del Reial Decret 1060/2015 de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, regim de càlcul de les provisions tècniques a efectes comptables.

Pels mutualistas amb data d'ingrés anterior a 1 de gener de 1999, l'Entitat s'acollia a la Disposició Transitòria Tercera del Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre, segons la qual, l'Entitat podia constituir una provisió com a provisió de l'assegurança d'enterrament un import equivalent al 7,5% de les quotes esdevingudes en cada exercici, aquesta provisió tenia caràcter acumulatiu fins a assolir un import equivalent al 150% de les quotes esdevingudes en l'últim exercici.

Segons el Reial Decret 2486/1998, on s'enuncia en la seva disposició transitòria onzena, la dotació a la provisió de l'assegurança de decessos, disposició transitòria vigent segons la disposició addicional cinquena del Reial Decret 1060/2015, que les entitats asseguradores que, a 31 de desembre de 2014, disposin de pòlisses, les bases tècniques i provisions de les quals no s'ajustin a l'enunciat als articles 79 i 47 del ROOSP, disposaran d'un termini de màxim de 20 anys, comptats des de l'1 de gener de 2015, per registrar en el seu balanç la provisió que resulti d'efectuar la corresponent adaptació. Per la constitució d'aquesta provisió, les entitats, en cadascun dels anys del període transitori, hauran de calcular la diferència entre l'import de la provisió matemàtica que haurien de constituir conforme el plantejament actuarial de l'operació i el constituït, i dotaran aquesta provisió amb caràcter sistemàtic.

Pels mutualistas amb data d'ingrés a partir de l'1 de gener de 1999, el sistema financer adoptat es el de capitalització individual.

Per tant, la provisió matemàtica calculada segons capitalització individual corresponent al paràgraf anterior, s'obté mitjançant la utilització de les següents bases tècniques:

- a) Taules de mortalitat PASEM 2019 per gènere,
- b) Estructura Temporal de tipus d'interès sense risc per a desembre del 2016, prevista en l'article 54 del Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, incloent el component relatiu a l'ajust per volatilitat indicat en l'article 57 de la mateixa norma.

27. ESTAT DE COBERTURA DE PROVISIONS TÈCNIQUES

- Tal com s'indica en el punt 1 d'aquesta memòria, amb data 30 d'abril de 2019, la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor ha resolt autoritzar a la Previsió Terrassenca, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa, l'execució d'un nou Pla Financer, que inclou unes noves xifres de les provisions matemàtiques de la prestació d'enterrament de les que ara es parteix, referides a la data d'1 de gener de 2019, 7.896.643 euros des d'un punt de vista comptable i 6.953.427 euros des del punt de vista de solvència, d'acord amb la marxa de la entitat des de 2013. Tal com s'indica, en aquest exercici 2022 s'ha produït la cobertura de les esmentades provisions tècniques, abans del que es preveia en base a les xifres incloses en el Pla Financer.

28. ESTAT DEL MARGE DE SOLVÈNCIA I DE FONS DE GARANTIA

- Tal com s'informa al punt 1 d'aquesta memòria, com a mesura de major solvència futura la DGP FAT de la Generalitat va aprovar mitjançant Resolució de 30 d'abril de 2019 el Pla Estratègic Financer presentat per l'Entitat, en el que s'estableix una reducció molt significativa de la aportació anual al referit Pla, respecte al aprovat el 28 d'octubre de 2013, prova de la bona marxa de la entitat.

29. INFORMACIÓ SOBRE EL PERÍODE MITJÀ DE PAGAMENT A PROVEÏDORS DURANT L'EXERCICI. DISPOSICIÓ ADDICIONAL TERCERA. "DEURE D'INFORMACIÓ" DE LA LLEI 15/2010, DE 5 DE JULIOL

- Tal com requereix la disposició transitòria segona de la Resolució del 29 de desembre de 2010 i la posterior Resolució de l'ICAC de gener de 2016, sobre la informació a incorporar en la memòria dels comptes anuals en relació al període mitjà de pagament a proveïdors en operacions comercials de 29 de gener de 2016, s'han calculat les següents dades:

| | 2022 | 2021 |
|--|--------------|--------------|
| | Dies | Dies |
| Període mitjà de pagament a proveïdors | 16,88 | 21,48 |
| Rati d'operacions pagades | 17,13 | 20,93 |
| Rati d'operacions pendents de pagament | 16,41 | 22,50 |
| | Import | Import |
| Total pagaments realitzats | 1.171.578,82 | 1.465.180,37 |
| Total pagaments pendents | 54.970,04 | 84.033,54 |

28 de març de 2023

Fdo. Sr. Rafel Comellas Martínez
President

Fdo. Sr. Jose A. Martínez Montero
Vicepresident

Fdo. Sra. Anna Isabel Salguero Matarín
Vocal

Fdo. Sr. Antoni Nasarre Marín
Vocal

Fdo. Sr. Antonio Sevillaño Herrada
Vocal

Fdo. Sr. Josep Perez Morros
Vocal

Fdo. Sr. José Domingo Paz Crujeiras
Vocal

Fdo. Sr. Francisco Rodríguez Samper
Secretari

Fdo. Sr. Jordi Jane Giralt
Vocal

PREVISIÓ TERRASSENCA MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA
INFORME DE GESTIÓ
EXERCICI 2022

1. EVOLUCIÓ DELS NEGOCIS

- L'evolució de la xifra de negocis de la Societat pràcticament es manté constant respecte del exercici precedent, les defuncions a causa de les seqüeles de la pandèmia del COVID 19 s'han mantingut a uns nivells similars al 2021, amb la corresponent reducció de ingressos per la reducció de mutualistes i beneficiaris amb les primes més elevades, que s'ha compensat per un bon comportament de les noves altes.
- La mortalitat ha seguit essent molt elevada però ha tingut un decrement de 30 defuncions respecte 2021, any que vam sofrir el major impacte de la COVID 19.
- En quant als costos operacionals s'ha fet un important exercici de contenció per tal de poder mantenir la generació de un excedent com el dels darrers anys.

2. SITUACIÓ DE L'ENTITAT

- L'Entitat, més que mai, ha fet un gran esforç aplicant estratègies de venda, per tal de continuar en la seva línia d'equilibri en les activitats desenvolupades durant l'exercici, i en anàloga situació que el exercici precedent. La situació financera queda manifestada en el balanç, on any rere any es va dotant tot l'excedent a reforçar les provisions matemàtiques per les prestacions d'enterrament.
- En el àmbit comercial, s'ha reforçat el equip i la formació de productes per tal de créixer en el nombre de mutualistes i beneficiaris.
- Durant l'any 2022, s'ha treballat molt en la digitalització de la entitat, millorant i fent més eficients els processos interns de gestió i control.
- També aquest any es va continuar en línia amb els valors fundacionals de la entitat, contractar un psicòleg per donar assessorament gratuït a les famílies que haguessin perdut un familiar en aquest període.
- Es segueix mantenint una oficina de atenció al mutualistes i de captació comercial al barri de Sant Pere Nord –Rambla de Francesc Macià, 16.
- A finals d'any es va renegociar uns nous acord de prestació del servei funerari pel 2023 i següents.

- Aquest any també s'ha fet un nou sistema de tarificació de totes les modalitats d'assegurança i noves notes tècniques on es recullen els canvis en el tipus de interès que s'ha produït el darrer any i previsiblement es mantinguin per uns quants mesos.
- En aquest mateix sentit, a finals d'any i d'una manera conjuntural donada la pujada de tipus de interès tant a curt, com a mig i llarg termini, s'han assolit el Pla Econòmic i Financer, generant inclús un petit excedent.

3. ESDEVENIMENTS RELLEVANTS SUCCEÏTS DESPRÉS DEL TANCAMENT DE L'EXERCICI

- Tal com s'indica al punt 22 d'aquesta memòria, amb posterioritat al tancament de l'exercici 2022, no s'han produït esdeveniments que afectin als comptes anuals o al principi d'empresa en funcionament, a efectes de la seva inclusió a aquesta memòria..

4. EVOLUCIÓ PREVISIBLE DE LA SOCIETAT

- Els objectius per a l'exercici 2023 comprenen un augment en l'activitat mutual sobre tot en la captació de nous mutualistes, pel que fa a les despeses originades pels pagaments de sinistres previsiblement hi haurà un increment moderat respecte el 2022, degut al augment de costos soferts per la pujada de preus conseqüència dels nous IPC. A finals de Març es manté la sinistralitat del mateix període del 2022. D'altra banda i com a accions que es mantenen permanentment, està el control estricte de les despeses ordinàries per tal d'aconseguir una optimització de costos, així com la racionalització de l'estructura de gestió cercant sempre la màxima eficiència.

5. ACTIVITATS RELATIVES A INVESTIGACIÓ I DESENVOLUPAMENT

- S'ha fet una formació tant de les aplicacions de gestió com dels productes asseguradors, per aprofundir en el coneixement dels mateixos, a tots els empleats, i molt especialment al nou equip comercial.

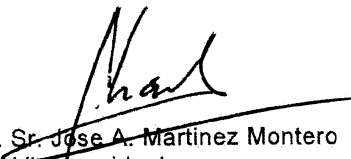
- En quant a les accions de Marketing, hem modificat el "claim" que hem posat tant als faldons del Diari de Terrassa com en una campanya de OPIS que es va iniciar a la tardor passada.
- S'han fet diverses millores a la nostra pàgina web.

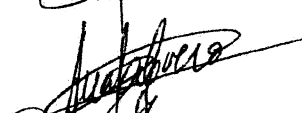
6. ADQUISICIONS D'ACCIONS PRÒPIES


- No és d'aplicació en l'Entitat.

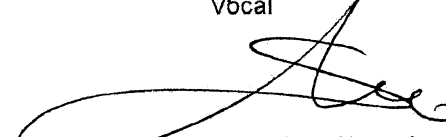
28 de març de 2023

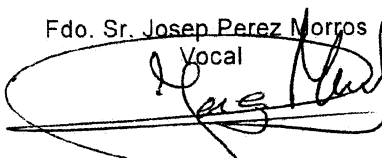

Fdo. Sr. Rafael Comellas Martínez
President


Fdo. Sr. Jose A. Martínez Montero
Vicepresident


Fdo. Sra. Anna Isabel Salguero Matarín
Vocal

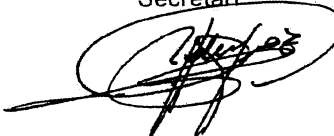

Fdo. Sr. Antoni Nasarre Marín
Vocal


Fdo. Sr. Antonio Sevillano Herrada
Vocal


Fdo. Sr. Josep Perez Morros
Vocal


Fdo. Sr. Jose Domingo Paz Crujeiras
Vocal


Fdo. Sr. Francisco Rodríguez Samper
Secretari


Fdo. Sr. Jordi Jane Giralt
Vocal

