

## **Informe de gestió de l'exercici 2024**

Apreciats Mutualistes,

En la present memòria s'explica resumidament l'activitat social i situació econòmica i patrimonial de la Mutualitat de l'exercici 2024, prèviament als punts de l'ordre del dia que sotmetrem a la vostra aprovació:

### **Prestacions:**

Al llarg de l'exercici 2024, i concretament a 31 de desembre, el nombre de beneficiaris era de 15, 2 a l'etapa de Primària, 6 a la ESO, 6 a Batxillerat i 1 a cicles formatius.

El total de prestacions ha suposat una despesa de 79.518,40 €, que en termes percentuals significa un 29,3% d'increment respecte a l'exercici anual anterior.

Igual que en exercicis anteriors, aquesta despesa es troba coberta pels ingressos ordinaris de la Mutualitat, és a dir, per les quotes anuals emeses durant l'exercici, però aquest 2024 les despeses de prestacions s'han apropat molt als ingressos.

### **Ingressos:**

Les primes cobrades durant l'exercici han estat de 82.980 euros, amb una reducció del 6,3% respecte els ingressos del curs passat, degut a la reducció de mutualistes.

El benefici procedent de les inversions de la Mutualitat han estat de 4.311,65 euros. Hem de tenir present que la revalorització per la diferència del valor de mercat de les mateixes entre principi i final del 2024 ha estat d'un increment de preu de mercat de les inversions financeres ha estat de 47.215,32 euros, un 4,6%.

### **Variació provisió matemàtica:**

La variació de la provisió matemàtica durant l'exercici té la consideració de despesa o ingrés comptable i suposa una de les partides amb més impacte sobre el resultat final obtingut per la Mutualitat. Per l'exercici actual, la variació experimentada per la provisió matemàtica ha suposat una pèrdua de 6.529,83 euros.

**Auditoria de comptes:**

Com ja és habitual, i en compliment de les disposicions legals vigents, durant l'any 2025 s'han auditat els comptes corresponents a l'exercici 2024. L'informe d'auditoria favorable realitzat per la firma MARCA CARDINAL està a disposició dels mutualistes a la secretaria de l'Escola Pia de Sarrià.

Un cop aprovats per l'Assemblea, es remetrà tota la documentació comptable corresponent a les instàncies oficials pertinents.


Barcelona, 31 de març de 2025



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Antoni de Olano Tarrida", written in a cursive style.

Antoni de Olano Tarrida

President



# **MUTUALITAT DE PREVISIÓ ESCOLAR SANT JOSEP DE CALASSANÇ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**

Informe d'auditoria de Comptes Anuals emès per un auditor independent

Comptes Anuals de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2024

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

Als mutualistes de la MUTUALITAT DE PREVISIÓ ESCOLAR SANT JOSEP DE CALASSANÇ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA,

### **Opinió**

Hem auditat els comptes anuals de la MUTUALITAT DE PREVISIÓ ESCOLAR SANT JOSEP DE CALASSANÇ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA (la Mutualitat), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2024, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'entitat a 31 de desembre de 2024, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la nota 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

### **Fonament de l'opinió**

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

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

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

### **Qüestions claus de l'auditoria**

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

### ***Valoració de les provisions tècniques***

A 31 de desembre de 2024, l'Entitat ha registrat les provisions tècniques en el seu balanç per un import de 450.210,18 euros d'acord amb el càlcul actuarial realitzat per un expert independent i tenint en compte els càlculs addicionals efectuats per els actuaris de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya. La valoració d'aquestes provisions constitueix una qüestió clau de l'auditoria a causa de la necessitat de realitzar estimacions i donada la seva importància en els comptes anuals de l'Entitat.

Els nostres procediments d'auditoria, entre d'altres, han inclòs:

- ✓ la revisió de l'informe actuarial utilitzat per l'Entitat per al reconeixement d'aquestes provisions, les dades i hipòtesis utilitzades per l'expert independent en els seus càlculs i l'avaluació de la seva independència professional.
- ✓ la revisió dels procediments establerts per l'Entitat per a assegurar la suficiència de les quotes cobrades i les cobertures dels beneficiaris.
- ✓ el manteniment de reunions amb els responsables de l'Entitat i amb els inspectors responsables de la inspecció financera que ha portat a terme la Direcció General de Política Financera, Assegurances i tresor de la Generalitat de Catalunya.
- ✓ l'avaluació de si la informació continguda en la memòria compleix amb els requeriments del marc normatiu d'informació financera.

### ***Valoració de la cartera d'inversions financeres***

La cartera d'inversions financeres figura registrada en el balanç de situació adjunt al seu valor raonable, per un import de 1.073.662,99 euros. La verificació del valor raonable de la cartera al tancament i els ajustos per canvis de valor donada la seva variació, és una àrea significativa i susceptible d'incorrecció material.

Els nostres principals procediments d'auditoria han inclòs, entre altres, la verificació de l'existència i les condicions dels títols que estan en cartera mitjançant l'obtenció de confirmació externa de les entitats bancàries, la conciliació dels resultats del compte indicat a la resposta bancària amb la relació de títols registrats per l'entitat per provar la integritat de les dades i la verificació que els mencionats títols estan valorats, en efecte, al seu valor raonable, comparant el valor comptabilitzat amb les respostes bancàries i/o amb el seu preu de cotització publicat en un mercat actiu. Addicionalment, hem comprovat la correcta comptabilització de l'impacte de la variació del valor raonable a la partida d'Ajustos per canvi de valor dins el Patrimoni Net de l'Entitat.

### ***Altres qüestions***

Aquest informe substitueix el nostre informe d'auditoria emès en data 7 d'abril de 2025, atès que, tal i com s'explica a la nota 2.7. de la memòria adjunta, com a conseqüència de les incidències detectades per la inspecció de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la generalitat de Catalunya, la Junta Directiva ha reformulat el 26 de maig de 2025, els comptes anuals de l'exercici 2024 per tal de corregir errors d'exercicis anteriors per import de 99.783,08 euros.

### **Responsabilitat de la direcció de la Mutualitat i de la Comissió de Control en relació amb els comptes anuals**

Els membres de la Junta Directiva són responsables de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la **MUTUALITAT DE PREVISIO ESCOLAR SANT JOSEP DE CALASSANÇ, MUTUALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL A PRIMA FIXA**, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació de comptes anuals lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error.

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

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

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

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error, i emetre un informe d'auditoria que 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 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 la direcció, del principi comptable d'entitat en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poguessin generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'entitat per continuar com a entitat en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que puntualitzem en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. No obstant això, els fets o condicions futurs poden ser la causa que l'entitat deixi de ser una entitat en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i els fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

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

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

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió de Control 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 la Comissió de Control***

L'opinió que s'expressa en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe addicional per a la comissió de control de l'Entitat de data 7 d'abril de 2025.

### **Període de contractació**

L'Assemblea General Extraordinària de Mutualistes que va tenir lloc el 11 de desembre de 2023 ens va nomenar auditors per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2023.

27 de maig de 2025

MARCA CARDINAL AUDIT, S.L.P.  
ROAC N° S2211



Eva Aldeguer Vidal  
ROAC N° 17.945

Col·legi de Censors Jurats  
de Comptes de Catalunya

**= EL C0L-L361**

MARCA CARDINAL AUDIT, S.L.P.

Núm. D202501200

96,00 EUR.

SEGELL COL·LEGIAL  
Informe d'auditoria de comptes subjecte  
a la normativa d'auditoria de comptes  
espanyola o internacional



A) ACTIVO	Nota	31/12/2024	31/12/2023
<b>A-1) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	<b>5.1</b>	<b>106.141,04</b>	<b>126.633,09</b>
<b>A-2) Activos financieros mantenidos para negociar</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Instrumentos de patrimonio			
II. Valores representativos de deuda			
III. Derivados			
IV. Otros			
<b>A-3) Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias</b>			
I. Instrumentos de patrimonio			
II. Valores representativos de deuda			
III. Instrumentos híbridos			
IV. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión			
V. Otros			
<b>A-4) Activos financieros disponibles para la venta</b>		<b>1.073.662,99</b>	<b>1.026.447,67</b>
I. Instrumentos de patrimonio	<b>5.1</b>	<b>1.073.662,99</b>	<b>1.026.447,67</b>
II. Valores representativos de deuda			
III. Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión			
IV. Otros			
<b>A-5) Préstamos y partidas a cobrar</b>		<b>4.530,00</b>	<b>360,00</b>
I. Valores representativos de deuda			
II. Préstamos			
1. Anticipos sobre pólizas			
2. Préstamos a entidades del grupo y asociadas			
3. Préstamos a otras partes vinculadas			
III. Depósitos en entidades de crédito	<b>5.1</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado			
V. Créditos por operaciones de seguro directo		<b>4.530,00</b>	<b>360,00</b>
1. Tomadores de seguro	<b>5.1</b>	<b>4.530,00</b>	<b>360,00</b>
2. Mediadores			
VI. Créditos por operaciones de reaseguro			
VII. Créditos por operaciones de coaseguro			
VIII. Desembolsos exigidos			
IX. Otros créditos			
1. Créditos con las Administraciones Públicas			
2. Resto de créditos			
<b>A-6) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento</b>	<b>5.1</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>A-7) Derivados de cobertura</b>			
<b>A-8) Participación del reaseguro en las provisiones técnicas</b>			
I. Provisión para primas no consumidas			
II. Provisión de seguros de vida			
III. Provisión para prestaciones			
IV. Otras provisiones técnicas			
<b>A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias</b>			
I. Inmovilizado material			
II. Inversiones inmobiliarias			
<b>A-10) Inmovilizado intangible</b>			
I. Fondo de comercio			
II. Derechos económicos derivados de carteras de pólizas adquiridas a mediadores			
III. Otro activo intangible			
<b>A-11) Participaciones en entidades del grupo y asociadas</b>			
I. Participaciones en empresas asociadas			
II. Participaciones en empresas multigrupo			
III. Participaciones en empresas del grupo			
<b>A-12) Activos fiscales</b>		<b>19.316,20</b>	<b>14.560,60</b>
I. Activos por impuesto corriente		<b>7.533,91</b>	<b>3.673,08</b>
II. Activos por impuesto diferido		<b>11.782,29</b>	<b>10.887,52</b>
<b>A-13) Otros activos</b>		<b>320,00</b>	<b>436,32</b>
I. Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal			
II. Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición			
III. Periodificaciones		<b>320,00</b>	<b>436,32</b>
IV. Resto de activos			
<b>A-14) Activos mantenidos para venta</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.203.970,23</b>	<b>1.168.437,68</b>

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Nota	31/12/2024	31/12/2023
<b>A) PASIVO</b>			
A-1) Pasivos financieros mantenidos para negociar			
A-2) Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias			
A-3) Débitos y partidas a pagar		17.121,63	14.443,03
I. Pasivos subordinados			
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido			
III. Deudas por operaciones de seguro			
1.- Deudas con asegurados			
2.- Deudas con mediadores			
3.- Deudas condicionadas			
IV. Deudas por operaciones de reaseguro			
V. Deudas por operaciones de coaseguro			
VI. Obligaciones y otros valores negociables			
VII. Deudas con entidades de crédito			
VIII. Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro			
IX. Otras deudas:		17.121,63	14.443,03
1.- Deudas con las Administraciones públicas		832,74	843,23
2.- Otras deudas con entidades del grupo y asociadas			
3.- Resto de otras deudas	5.2	16.288,89	13.599,80
A-4) Derivados de cobertura			
A-5) Provisiones técnicas		450.210,18	348.211,35
I.- Provisión para primas no consumidas			
II.- Provisión para riesgos en curso			
III.- Provisión de seguros de vida	12.1	450.210,18	348.211,35
1.- Provisión para primas no consumidas		55.320,00	59.140,00
2.- Provisión para riesgos en curso			
3.- Provisión matemática		394.890,18	289.071,35
4.- Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador			
IV.- Provisión para prestaciones			
V.- Provisión para participación en beneficios y para extornos			
VI.- Otras provisiones técnicas			
A-6) Provisiones no técnicas			
I. Provisiones para impuestos y otras contingencias legales			
II. Provisión para pensiones y obligaciones similares			
III. Provisión para pagos por convenios de liquidación			
IV. Otras provisiones no técnicas			
A-7) Pasivos fiscales		26.550,10	13.851,50
I. Pasivos por impuesto corriente			
II. Pasivos por impuesto diferido		26.550,10	13.851,50
A-8) Resto de pasivos			
I. Periodificaciones			
II. Pasivos por asimetrías contables			
III. Comisiones y otros costes de adquisición del reaseguro cedido			
IV. Otros pasivos			
A-9) Pasivos vinculados con activos mantenidos para la venta			
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>493.881,91</b>	<b>376.605,88</b>
<b>B) PATRIMONIO NETO</b>			
B-1) Fondos propios		665.966,05	783.221,02
I. Capital o fondo mutual		3.005,06	3.005,06
1. Capital escriturado o fondo mutual	6	3.005,06	3.005,06
2. (Capital no exigido)			
II. Prima de emisión			
III. Reservas		695.920,37	795.703,45
1. Legal y estatutarias	6	695.920,37	795.703,45
2. Reserva de estabilización			
3. Otras reservas			
IV. (Acciones propias)			
V. Resultados de ejercicios anteriores		-15.487,49	0,00
1. Remanente			
2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores)	6	-15.487,49	
VI. Otras aportaciones de socios y mutualistas			
VII. Resultado del ejercicio	3	-17.471,89	-15.487,49
VIII. (Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta)			
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto			
B-2) Ajustes por cambios de valor:		44.122,27	8.710,78
I. Activos financieros disponibles para la venta		44.122,27	8.710,78
II. Operaciones de cobertura			
III. Diferencias de cambio y conversión			
IV. Corrección de asimetrías contables			
V. Otros ajustes			
B-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos			
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>710.088,32</b>	<b>791.931,80</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>1.203.970,23</b>	<b>1.168.437,68</b>

 La Mutualitat  
de Previsió Escolar



Cuenta de Pérdidas y Ganancias		Nota	2024	2023
<b>I. CUENTA TÉCNICA-SEGURO NO VIDA</b>				
<b>II. CUENTA TÉCNICA-SEGURO DE VIDA</b>				
<b>II.1. Primas Imputadas al Ejercicio, Netas de Reaseguro</b>				
a) Primas devengadas			82.950,00	88.839,10
a.1) Seguro directo			82.950,00	88.839,10
a.2) Reaseguro aceptado			82.950,00	88.839,10
a.3) Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)			8	-30,00
b) Primas del reaseguro cedido (-)				
c) Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso(+ ó -)				0,00
c.1) Seguro directo			12.1	
c.2) Reaseguro aceptado				
d) Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ ó -)				
<b>II.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones</b>			4.341,65	5.730,44
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias				
b) Ingresos procedentes de inversiones financieras				
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones				
c.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias				
c.2) De inversiones financieras				
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones			4.341,65	5.730,44
d.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias				
d.2) De inversiones financieras			4.341,65	5.730,44
<b>II.3. Ingresos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión</b>				
<b>II.4. Otros Ingresos Técnicos</b>				
<b>II.5. Sinistralidad del Ejercicio, Neta de Reaseguro</b>			-79.518,40	-61.495,34
a) Prestaciones y gastos pagados			-79.518,40	-61.495,34
a.1) Seguro directo			-79.518,40	-61.495,34
a.2) Reaseguro aceptado				
a.3) Reaseguro cedido (-)				
b) Variación de la provisión para prestaciones (+ ó -)				
b.1) Seguro directo				
b.2) Reaseguro aceptado				
b.3) Reaseguro cedido (-)				
c) Gastos imputables a prestaciones				
<b>II.6. Variación de Otras Provisiones Técnicas Netas de Reaseguro (+ ó -)</b>			-3.249,83	-22.981,32
a) Provisiones para seguros de vida			0,00	0,00
a.1) Seguro directo				
a.2) Reaseguro aceptado				
a.3) Reaseguro cedido (-)				
b) Provisiones para seguros de vida cuando el riesgo de inversión lo asuman los tomadores de seguros			12.1	-3.249,83
c) Otras provisiones técnicas				-22.981,32
<b>II.7. Participación en Beneficios y Externos</b>				
a) Prestaciones y gastos por participación en beneficios y externos				
b) Variación de la provisión para participación en beneficios y externos (+ ó -)				
<b>II.8. Gastos de Explotación Netas</b>			-21.995,31	-17.514,81
a) Gastos de adquisición				
b) Gastos de administración			-21.995,31	-17.514,81
c) Comisiones y participaciones del reaseguro cedido y retrocedido				
<b>II.9. Otros Gastos Técnicos</b>				
a) Variación del deterioro por insolvencias (+ ó -)				
b) Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)				
c) Otros			8,06	-6.065,56
<b>II.10. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones</b>				
a) Gastos de gestión del inmovilizado material y de las inversiones				
a.1) Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias				
a.2) Gastos de inversiones y cuentas financieras				
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones				
b.1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias				
b.2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias				
b.3) Deterioro de inversiones financieras				
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones			0,00	-6.065,56
c.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias				
c.2) De las inversiones financieras			0,00	-6.065,56
<b>II.11. Gastos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión</b>				
<b>II.12. Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro de Vida)</b>			-17.471,89	-15.487,49
<b>III. CUENTA NO TÉCNICA</b>				
<b>III.1. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones</b>				
a) Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias				
b) Ingresos procedentes de las inversiones financieras				
c) Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones				
c.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias				
c.2) De inversiones financieras				
d) Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones				
d.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias				
d.2) De inversiones financieras				
<b>III.2. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones</b>				
a) Gastos de gestión de las inversiones				
a.1) Gastos de inversiones y cuentas financieras				
a.2) Gastos de inversiones materiales				
b) Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones				
b.1) Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias				
b.2) Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias				
b.3) Deterioro de inversiones financieras				
c) Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones				
c.1) Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias				
c.2) De las inversiones financieras				
<b>III.3. Otros Ingresos</b>				
a) Ingresos por la administración de fondos de pensiones				
b) Resto de ingresos				
<b>III.4. Otros Gastos</b>				
a) Gastos por la administración de fondos de pensiones				
b) Resto de gastos				
<b>III.5. Subtotal (Resultado de la Cuenta No Técnica)</b>				
<b>III.6. Resultado antes de impuestos (I.10 + II.12 + III.5)</b>				
<b>III.7. Impuesto sobre Beneficios</b>				
<b>III.8. Resultado procedente de operaciones continuadas (III.6 + III.7)</b>				
<b>III.9. Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos (+ ó -)</b>				
<b>III.10. Resultado del Ejercicio (III.8 + III.9)</b>				

	Capital a fondo mutual		Prima de emissió	Reserva	Accions en patrimoni propi	Resultats de exercicis anteriors	Otras aportaciones de socios o mutualistas	Resultado del ejercicio	(Dividendo a cuenta)	Otras variaciones de patrimonio	Ajustes por cambios de valor	Subvenciones, donaciones y legados recibidos	TOTAL
	Excmunido	No excmunido											
<b>A. BALDO, FINAL DEL AÑO 2022</b>													
I. Ajustes por cambios de criterio 2023 y anteriores.													
II. Ajustes por errores 2023 y anteriores.													
<b>B. BALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2023</b>													
I. Total ingresos y gastos reconocidos.	3.005,06			762.061,04		-35.871,21		33.642,41			-22.341,74		740.485,56
II. Operaciones con socios o mutualistas													
1. Aumentos de capital a fondo mutual													
2. (-) Reducciones de capital a fondo mutual													
(conversión obligaciones, condonaciones de deudas).													
4. (-) Distribución de dividendos o derramas activas													
5. Operaciones con acciones o participaciones propias (netas)													
de una combinación de negocios.													
7. Otras operaciones con socios o mutualistas													
III. Otras variaciones del patrimonio neto.													
1. Pagos basados en instrumentos de patrimonio													
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto													
3. Otras variaciones													
<b>C. BALDO, FINAL DEL AÑO 2023</b>													
I. Ajustes por cambios de criterio 2023													
II. Ajustes por errores 2023													
<b>D. BALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2024</b>													
I. Total ingresos y gastos reconocidos.	3.005,06			765.752,45		0,00		-15.487,49			8.710,78		791.931,60
II. Operaciones con socios o mutualistas													
1. Aumentos de capital a fondo mutual													
2. (-) Reducciones de capital a fondo mutual													
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto													
(conversión obligaciones, condonaciones de deudas).													
4. (-) Distribución de dividendos o derramas activas													
5. Operaciones con acciones o participaciones propias (netas)													
de una combinación de negocios.													
7. Otras operaciones con socios o mutualistas													
III. Pagos basados en instrumentos de patrimonio neto.													
1. Traspasos entre partidas de patrimonio neto													
3. Otras variaciones													
<b>E. BALDO, FINAL DEL AÑO 2024</b>													
I. Ajustes por cambios de criterio 2024													
II. Ajustes por errores 2024													
<b>F. BALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2025</b>													
I. Total ingresos y gastos reconocidos.	3.005,06			666.939,37		-15.487,49		-17.471,89			44.122,27		710.068,32
II. Operaciones con socios o mutualistas													
1. Aumentos de capital a fondo mutual													
2. (-) Reducciones de capital a fondo mutual													
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto													
(conversión obligaciones, condonaciones de deudas).													
4. (-) Distribución de dividendos o derramas activas													
5. Operaciones con acciones o participaciones propias (netas)													
de una combinación de negocios.													
7. Otras operaciones con socios o mutualistas													
III. Pagos basados en instrumentos de patrimonio neto.													
1. Traspasos entre partidas de patrimonio neto													
3. Otras variaciones													



La Mutualitat  
de Previsió Escolar

*[Handwritten signatures and initials in blue ink]*

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	Notas en la memoria	Total	
		2024	2023
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>			
<b>A.1) Actividad aseguradora</b>			
1.- Cobros seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado		82.620,00	88.765,57
2.- Pagos seguro directo, coaseguro y reaseguro aceptado		-79.518,40	-61.495,34
3.- Cobros reaseguro cedido			
4.- Pagos reaseguro cedido			
5.- Recobro de prestaciones			
6.- Pagos de retribuciones a mediadores			
7.- Otros cobros de explotación			
8.- Otros pagos de explotación		-23.308,09	-28.575,46
9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I		82.620,00	88.765,57
10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II		-102.826,49	-90.070,80
<b>A.2) Otras actividades de explotación</b>			
1.- Cobros de actividades de gestión de fondos de pensiones			
2.- Pagos de actividades de gestión de fondos de pensiones			
3.- Cobros de otras actividades			
4.- Pagos de otras actividades		0,00	0,00
5.- Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3) = III		0,00	0,00
6.- Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4) = IV		0,00	0,00
7.- Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V)		-4.627,21	-2.906,70
<b>A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV + - V)</b>		-24.833,70	-4.211,93
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>B.1) Cobros de actividades de inversión</b>			
1.- Inmovilizado material			
2.- Inversiones inmobiliarias			
3.- Activos intangibles			
4.- Instrumentos financieros			
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas			
6.- Intereses cobrados		4.341,65	5.730,44
7.- Dividendos cobrados			
8.- Unidad de negocio			
9.- Otros cobros relacionados con actividades de inversión			
10.- Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI		4.341,65	5.730,44
<b>B.2) Pagos de actividades de inversión</b>			
1.- Inmovilizado material			
2.- Inversiones inmobiliarias			
3.- Activos intangibles			
4.- Instrumentos financieros			
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas			
6.- Unidad de negocio			
7.- Otros pagos relacionados con actividades de inversión			
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7) = VII		0,00	0,00
<b>B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)</b>		4.341,65	5.730,44
<b>C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>C.1) Cobros de actividades de financiación</b>			
1.- Pasivos subordinados			
2.- Cobros por emisión de instrumentos de patrimonio y ampliación de capital			
3.- Derramas activas y aportaciones de los socios o mutualistas			
4.- Enajenación de valores propios			
5.- Otros cobros relacionados con actividades de financiación			
6.- Total cobros de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5) = VIII			
<b>C.2) Pagos de actividades de financiación</b>			
1.- Dividendos a los accionistas			
2.- Intereses pagados			
3.- Pasivos subordinados			
4.- Pagos por devolución de aportaciones a los accionistas			
5.- Derramas pasivas y devolución de aportaciones a los mutualistas			
6.- Adquisición de valores propios			
7.- Otros pagos relacionados con actividades de financiación			
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5+6+7) = IX			
<b>C.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de financiación (VIII - IX)</b>			
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio (X)			
Total aumento / disminuciones de efectivo y equivalentes (A.3 + B.3 + C.3 + - X)		-20.492,05	1.518,51
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo		126.633,09	125.114,58
Efectivo y equivalentes al final del periodo		106.141,04	126.633,09
<b>Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	<b>Notas en la memoria</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
1.- Caja y bancos		106.141,04	126.633,09
2.- Otros activos financieros			
3.- Descubiertos bancarios reintegrables a la vista			
Total Efectivo y equivalentes al final del periodo (1 + 2 - 3)		106.141,04	126.633,09



# MEMORIA 2024 – MUTUALITAT DE PREVISIÓ ESCOLAR SANT JOSEP DE CALASSANÇ

## 1 Actividad

### 1.1 Datos relevantes de identificación

La entidad MUTUALITAT DE PREVISIÓ ESCOLAR ST. JOSEP DE CALASSANÇ, en adelante, La Mutualitat, se constituyó en 1976, siendo su forma jurídica en la actualidad de Mutua de seguros generales.

Está inscrita en el Registro Mercantil de BARCELONA, Tomo 31317, Libro, Sección 8, Folio 103, Hoja B193514, Inscripción 1, de fecha 03/02/1999.

### 1.2 Objeto social

Costear a los alumnos beneficiarios el pago de las matrículas, libros, gastos de aprendizaje y otras aportaciones inherentes a la misma, así como la media pensión en la "Escola Pia Sarrià-Calassanç".

La prestación se paga a los alumnos que entran en una situación de orfandad, ya sea parcial o total.

### 1.3 Actividad desarrollada

Durante el ejercicio social a que se refiere la presente MEMORIA, la ACTIVIDAD que ha realizado es la que a continuación se detalla: MUTUALIDAD DE PREVISION SOCIAL

## 2 Bases de presentación de las cuentas anuales

### 2.1 Imagen fiel

Las cuentas anuales se han preparado a partir de los registros contables de la Mutualitat y se presentan de acuerdo con la legislación mercantil vigente y con las normas establecidas en el Plan General de Contabilidad adaptado a las entidades aseguradoras (RD 1317/2008 de 24 de julio), con objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Mutualitat y de los flujos de efectivo incorporados en el Estado de Flujos de Efectivo.

### 2.2 Principios contables

Tanto en el desarrollo del proceso contable del ejercicio económico, como en la confección de las presentes CUENTAS ANUALES no ha sido vulnerado ningún principio contable obligatorio.



### 2.3 Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

No existen aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre.

### 2.4 Comparación de la información

No se han efectuado cambios en la presentación de estas Cuentas Anuales que afecten a la comparabilidad con el ejercicio precedente.

### 2.5 Elementos recogidos en varias partidas

No existen elementos patrimoniales del Activo o del Pasivo que figuren en más de una partida del Balance.

### 2.6 Cambios de criterios contables

No se han realizado cambios de criterios contables.

### 2.7 Corrección de errores

Como consecuencia de las incidencias detectadas por la inspección llevada a cabo por la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya, finalizada durante el mes de mayo de 2025, se han corregido errores por importe de 99.783,08 euros relativos a:

- La no dotación de la provisión matemática de 979 alumnos por un importe de 99.289,00 euros.
- Gastos del Consorcio de los ejercicios 2022 a 2024 no contabilizados por importe de 494,08 euros

La corrección de los anteriores pasivos se ha realizado de forma retroactiva, con cargo a reservas.

Dada la significatividad de estos errores, las Cuentas Anuales del ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2024 han sido reformuladas por el Órgano de Administración.

## **3 Distribución de resultados**

La propuesta de distribución del beneficio del ejercicio es la siguiente:

<b>DISTRIBUCIÓN DEL RESULTADO</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Resultados negativos de ejercicios anteriores		
Compensar resultados negativos de ejercicios anteriores		
Reservas	-17.471,89	-15.487,49
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>-17.471,89</b>	<b>-15.487,49</b>

El ejercicio 2024 presenta unas pérdidas de 17.471,89 euros que se espera compensar con los beneficios que se generen en los ejercicios futuros.







#### 4 Normas de valoración

##### - Criterios de valoración de Instrumentos financieros

La Mutualitat ha clasificado los activos financieros como magnitudes para negociar cuando estos se han adquirido con el propósito de venderlos a corto plazo o cuando se trate de un instrumento financiero derivado que no es ni un contrato de garantía financiera ni se ha designado como instrumento de cobertura. Inicialmente se valoran por el precio de adquisición, que no es otro que el valor razonable de la contraprestación liberada. Los gastos que son directamente atribuibles se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Cuando se trata de instrumentos de patrimonio se incluyen en la valoración inicial los derechos preferentes de suscripción y similares. Posteriormente se valoran por su valor razonable, sin deducir los gastos de transacción que se pudiera incurrir en su alineación. Los cambios que se produzcan en el valor razonable se imputan en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

Se consideran inversiones mantenidas hasta el vencimiento los activos cuyos cobros son de cuantía fija y determinable, y cuyo vencimiento está fijado. Estos activos se valoran a coste amortizado.

La Entidad clasifica como activos disponibles para la venta aquellos valores representativos de deuda e instrumentos de patrimonio que no cumplen los requisitos que determinarían su inclusión en las otras categorías de activo financiero. Estos activos se reconocen inicialmente al valor razonable más los costes de transacción directamente atribuibles a la compra. Con posterioridad al reconocimiento inicial, se valoran a valor razonable. Los cambios que se produzcan en el valor razonable se registrarán directamente en el patrimonio neto, hasta que el activo cause baja del balance o se deteriore, momento en que el importe así reconocido, se imputará a la cuenta de pérdidas y ganancias, con excepción de las pérdidas y ganancias por tipo de cambio, que se registrarán en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Los préstamos y cuentas a cobrar corresponden a créditos originados por la Entidad a cambio de suministrar efectivo, bienes o servicios directamente y cuyos cobros son de cuantía determinada o determinable y que no se negocian en un mercado activo. Posteriormente se valoran a su "coste amortizado" reconociendo en la cuenta de resultados los intereses devengados en función de su tipo de interés efectivo. En el caso de créditos por operaciones comerciales o no comerciales con vencimiento no superior a un año sin tipo de interés contractual se valoran por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo. Las correspondientes pérdidas por deterioro se dotan en función del riesgo que presenten las posibles insolvencias con respecto a su cobro.

Los débitos y partidas a pagar corresponden a débitos por operaciones comerciales y no comerciales. Tras su reconocimiento inicial por su valor razonable (precio de la transacción), se valoran por su coste amortizado, y los intereses se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo. En el caso de los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y sin un tipo de interés contractual, tanto la valoración inicial como posterior se realiza por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.





#### - Provisión matemática

La Entidad ha contabilizado la dotación / aplicación a PROVISIÓN MATEMÁTICA, incluyendo en ella los gastos devengados por estimaciones realizadas según cálculos actuariales. El objeto de esta actuación es nutrir los fondos internos necesarios para cubrir las obligaciones legales o contractuales, sin perjuicio de la imputación a la provisión de los rendimientos financieros generados.

El régimen financiero adoptado ha sido el de capitalización financiera individual (por tratarse de un colectivo reducido y de edades inferiores a 18 años) dadas las características de la prestación a garantizar, asignándose individuo a individuo la cuantía necesaria para hacer frente a la obligación contraída por parte de la Mutualitat.

#### - Impuesto sobre beneficios

El gasto por impuesto sobre beneficios representa la suma del gasto por impuesto sobre beneficios del ejercicio, así como por el efecto de las variaciones de los activos y pasivos por impuestos anticipados, diferidos y créditos fiscales.

El gasto por impuesto sobre beneficios del ejercicio se calcula mediante la suma del impuesto corriente que resulta de la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del ejercicio, después de aplicar las deducciones que fiscalmente son admisibles, más la variación de los activos y pasivos por impuestos anticipado / diferidos y créditos fiscales, tanto para bases imponibles negativas como por deducciones.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos incluyen las diferencias temporales que se identifican con aquellos importes que se prevén pagaderos o recuperables por las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos y su valor fiscal, así como las bases imponibles negativas pendientes de compensación y los créditos por deducciones fiscales no aplicadas fiscalmente. Estos importes se registran aplicando a la diferencia temporal o crédito que corresponda el tipo de gravamen al que se espera recuperarlos o liquidarlos.

Se reconocen pasivos por impuestos diferidos para todas las diferencias temporales imponibles excepto del reconocimiento inicial de otros activos y pasivos en una operación que no afecta ni al resultado fiscal ni al resultado contable. Los activos por impuestos diferidos identificados con diferencias temporales sólo se reconocen en el caso que se considere probable que la Entidad tenga en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las cuales poderlas hacer efectivas. El resto de activos por impuestos diferidos, sólo se reconocen en el caso que se considere probable que la Entidad tenga en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las cuales hacerlas efectivas.

En ocasión de cada cierre contable, se revisan los impuestos diferidos registrados a fin de comprobar que se mantienen vigentes, efectuándose las oportunas correcciones a los mismos de acuerdo con los resultados de los análisis realizados.

#### - Ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se imputan en función del criterio del devengo, es decir, cuando se produce la corriente real de bienes y servicios que los mismos representen, con independencia del momento en que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de ellos. Concretamente, los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación a recibir y representan los importes a cobrar por los bienes liberados y los servicios prestados en el

marco ordinario de la actividad, deducidos los descuentos e impuestos.

Los ingresos por intereses se reportan siguiendo un criterio financiero temporal, en función del principal pendiente de pago y el tipo de interés efectivo aplicable.

#### - Provisiones y contingencias

Las cuentas anuales de la Mutualitat recogen todas las provisiones significativas en las cuales es la mayor la probabilidad de que se tenga que atender la obligación.

Las provisiones se reconocen únicamente sobre la base de hechos presentes o pasados que generen obligaciones futuras. Se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso que la motivan y son estimadas en ocasión de cada cierre contable. Se utilizan para afrontar las obligaciones específicas por las cuales fueron originalmente reconocidas. Se procede a su reversión total o parcial, cuando estas obligaciones dejen de existir o disminuyan.

## 5 Instrumentos financieros

### 5.1 Activos financieros

Activo financiero 31/12/2024	Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	Act. Financ. Disponibles para la venta a valor razonable	Préstamos y partidas a cobrar	Cartera de inversiones a vencimiento	TOTAL
Instrumentos de patrimonio					
- Inver. financieras en capital		1.073.662,99			1.073.662,99
Valores representativos de deuda					
- Valores de renta fija					
Depósitos en entidades de crédito					
Créditos por operac. de seguro directo			4.530,00		4.530,00
Otros activos financieros			320,00		320,00
Tesorería	106.141,04				106.141,04
<b>TOTAL</b>	<b>106.141,04</b>	<b>1.073.662,99</b>	<b>4.850,00</b>		<b>1.184.654,03</b>

Activo financiero 31/12/2023	Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	Act. Financ. Disponibles para la venta a valor razonable	Préstamos y partidas a cobrar	Cartera de inversiones a vencimiento	TOTAL
Instrumentos de patrimonio					
- Inver. financieras en capital		1.026.447,67			1.026.447,67
Valores representativos de deuda					
- Valores de renta fija					
Depósitos en entidades de crédito					
Créditos por operac. de seguro directo			360,00		360,00
Otros activos financieros			436,32		436,32
Tesorería	126.633,09				126.633,09
<b>TOTAL</b>	<b>126.633,09</b>	<b>1.026.447,67</b>	<b>796,32</b>		<b>1.153.877,08</b>



### 5.1.1 Activos financieros a valor razonable

Al cierre del ejercicio, los instrumentos de patrimonio han originado unas plusvalías no realizadas de 47.215,32€. Asimismo, se han reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias beneficios de inversiones financieras por importe de 4.341,65€.

Durante el ejercicio 2023 los instrumentos de patrimonio han originado unas plusvalías no realizadas de 15.653,17€. Asimismo, se han reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias beneficios de inversiones financieras por importe de 5.730,44€ y pérdidas por importe de 6.065,56€.

### 5.1.2 Correcciones por deterioro en los activos financieros

Los créditos por operaciones de seguro directo han sufrido un deterioro de 30,00 euros y en el ejercicio anterior 1.689,66 euros.

### 5.1.3 Vencimiento de los Activos Financieros con vencimiento determinado

	2024	2025	2026	2027	Resto	TOTAL
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	106.141,04					106.141,04
Activos financieros disponibles para la venta					1.073.662,99	1.073.662,99
Préstamos y partidas a cobrar	4.530,00					4.530,00
Cartera de inversiones a vencimiento	320,00					320,00
<b>TOTAL</b>	<b>110.991,04</b>				<b>1.073.662,99</b>	<b>1.184.654,03</b>

## 5.2 Pasivos financieros

Pasivo financiero	Débitos y partidas a pagar al 31/12/2024	Débitos y partidas a pagar al 31/12/2023
Otras deudas		
- Otras deudas	16.288,89	13.599,80

### 5.2.1 Información sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores. Disposición adicional tercera "Deber de Información" de información" de la Ley 15/2010 de 5 de julio

El valor total de los pagos efectuados a proveedores durante el ejercicio 2024 ha sido de 26.374,30 euros. Todos ellos han sido liquidados dentro del período máximo legal. En el ejercicio 2023 esta cifra ascendió a 28.575,46 euros. Los saldos de proveedores se pagan al contado.

No existen saldos pendientes de pago a proveedores, que al cierre del ejercicio acumulen un plazo superior al plazo legal de pago. A cierre ejercicio 2023 tampoco existían.



## 6 Fondos propios

### - Análisis de movimientos

Las partidas de FONDOS PROPIOS presentan, durante el ejercicio económico, los siguientes movimientos:

CAPITAL	Euros
Saldo inicial	3.005,06
Cargos durante el ejercicio	0,00
Abonos durante el ejercicio	0,00
<b>Saldo final</b>	<b>3.005,06</b>

RESERVAS	Euros
Saldo inicial	795.703,45
Corrección de errores (nota 2.7)	-99.783,08
<b>Saldo final</b>	<b>695.920,37</b>

## 7 Situación fiscal

### 7.1 Conciliación del resultado contable con la base imponible

DESCRIPCIÓN	31/12/2024	31/12/2023
Resultado contable	-17.471,89	-15.487,49
Base Imponible Previa	-17.471,89	-15.487,49
Compens. B.I. neg. ejerc. ant.	0,00	0,00
<b>B.I. después compensaciones</b>	<b>-17.471,89</b>	<b>-15.487,49</b>
<b>Cuota íntegra (25%)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 8 Ingresos y gastos

### 8.1 Variación de provisiones y pérdidas de créditos incobrables

DESCRIPCIÓN	31/12/2024	31/12/2023
Variación de la provisión para insolvencias	30,00	1.689,66
Variación de la provisión otras operaciones de tráfico	0,00	0,00
<b>Total variación</b>	<b>30,00</b>	<b>1.689,66</b>

### 8.2 Remuneración a los auditores.

El importe satisfecho en concepto de Auditoria durante el presente ejercicio ascendió a 4.356,00 euros y 4.235,00 euros en el ejercicio anterior. No se ha satisfecho cantidad alguna por otros conceptos.





## 9 Información sobre medio ambiente

Dadas las características de la entidad no se ha incurrido en gastos ordinarios o extraordinarios, cuya finalidad haya sido la protección y mejora del medio ambiente.

## 10 Otra información

### 10.1 Sueldos, dietas y otras remuneraciones a los miembros de la Junta Directiva

Durante el ejercicio económico a que se refiere esta MEMORIA no ha sido satisfecho importe alguno a la Junta Directiva en concepto de sueldo, dietas y otras remuneraciones.

### 10.2 Anticipos, créditos y garantías prestadas a la Junta Directiva

Durante el ejercicio económico no se han concedido anticipos ni créditos a los miembros de la Junta Directiva ni tampoco figuran en el Balance al cierre de ejercicio estos conceptos procedentes de ejercicios anteriores.

### 10.3 Obligaciones asumidas por miembros del órgano de administración a título de garantía

No ha habido obligaciones asumidas por cuenta de los miembros de la Junta Directiva a título de garantía.

## 11 Acontecimientos posteriores al cierre

A fecha 20 de enero de 2025 se ha producido una reunión de junta directiva donde se ha hablado del futuro de la entidad.

En esta reunión se produjo una votación en la cual se visualizó una mayoría de miembros de Junta que estaban a favor que la Mutualidad iniciara conversaciones formales con otras entidades de seguros con la finalidad de absorber el negocio de la Mutualidad en una entidad de mayor tamaño.

Se designó una comisión formada por 4 miembros de la Junta que para futuras reuniones harán una propuesta de entidades interesadas.

Como consecuencia de las incidencias detectadas por la inspección llevada a cabo por la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya, finalizada durante el mes de mayo de 2025 que se describen en la Nota 2.7 de esta memoria, se han corregido errores por importe de 99.783,08 euros.

Dada la significatividad de estos errores, las Cuentas Anuales del ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2024 han sido reformuladas con fecha 26 de mayo de 2025.



## 12 Información Técnica

### 12.1 Provisiones técnicas

El detalle de las provisiones al cierre de los ejercicios 2024 y 2023 es el siguiente:

Provisiones	31/12/2024	31/12/2023
Provisiones para siniestros pendientes de liquidación o pago	0,00	0,00
Provisiones para siniestros pendientes de declaración	0,00	0,00
Provisión de gastos internos de liquidación de siniestros	0,00	0,00
Provisión por cuotas no consumidas	55.320,00	59.140,00
Provisiones matemáticas	394.890,18	289.071,35
<b>Total provisiones técnicas</b>	<b>450.210,18</b>	<b>348.211,35</b>

La variación durante el ejercicio de las provisiones técnicas ha sido de 2.709,83 euros, de acuerdo el siguiente detalle:

Variación provisiones	Saldo 31/12/2024	Saldo 31/12/2023
Provisiones para siniestros pendientes de liquidación o pago	0,00	0,00
Provisiones para siniestros pendientes de declaración	0,00	0,00
Provisión de gastos internos de liquidación de siniestros	0,00	0,00
Provisión por cuotas no consumidas	-3.820,00	181,24
Provisiones matemáticas	6.529,83	22.981,32
<b>Total provisiones técnicas</b>	<b>2.709,83</b>	<b>23.162,56</b>

### 12.2 Estado de cobertura de provisiones técnicas

Las provisiones técnicas son suficientes según informe del actuario, de fecha 20 de enero de 2025.

### 12.3 Margen de solvencia

El patrimonio no comprometido de la entidad es suficiente y supera el establecido en la legislación vigente.

	Saldo 31/12/2024	Saldo 31/12/2023
Fondo Mutual	3.005,06	3.005,06
Otras reservas patrimoniales libres	695.920,37	795.703,45
Resultados negativos ejercicios anteriores	-15.487,49	0,00
Saldo acreedor cta. de Pérdidas y Ganancias	-17.471,89	-15.487,49
Ajustes por cambios de valor	44.122,27	8.710,78
<b>Patrimonio Neto no comprometido</b>	<b>710.088,32</b>	<b>791.931,80</b>

### 13 Reformulació de Cuentas Anuales

En BARCELONA, a 26 de mayo de 2025, queda reformulada la Memoria, dando su conformidad mediante firma:



TONI DE OLANO con NIF. 46143812Q  
En calidad de Presidente



La Mutualitat  
de Previsió Escolar



IGNASI CLARIANA con N.I.F. 38092316S  
En calidad de Tesorero



JOSEP ABRIL con N.I.F. 38819902L  
En calidad de Vicesecretario